

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно–Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
« ___ » _____ 2018 г.

Развитие электронных банковских услуг как инструмент повышения
конкурентоспособности банка на примере ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.290.ВКР

Руководитель работы,
к.т.н., доцент кафедры
_____ З.А. Фельк
« ___ » _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–413
_____ Е.А. Комлева
« ___ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
« ___ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Комлева Е.А. Развитие электронных банковских услуг как инструмент повышения конкурентоспособности банка ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 413, 86 с., 11 ил., 27 табл., библиограф. список – 29 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятия по развитию электронных банковских услуг как инструмента повышения конкурентоспособности банка на примере ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В работе рассмотрены теоретические основы электронных банковских услуг, проведен анализ финансового состояния банка, а также анализ операций с банковскими картами. В завершение предложено соответствующее мероприятие совместно с расчетом экономического эффекта от его исполнения.

ANNOTATION

Komleva E.A. Development of electronic banking services as a tool to increase the bank's competitiveness on the example of PJSC «CHELYABINVESTBANK». – Chelyabinsk: SUSU, HSEM – 413, 2018. 75 pages, 11 illustrations, 27 tables, a bibliographer list – 29 names., 2 applications.

Graduation qualification work was carried out with the aim of developing an activity for the development of electronic banking services as a tool to enhance the bank's competitiveness by example PJSC «CHELYABINVESTBANK».

The paper examines the theoretical foundations of electronic banking services, analyzes the financial condition of the bank, and analyzes transactions with bank cards. In conclusion, the relevant measures were proposed together with the calculation of the economic effect from its execution.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	10
1.1 Понятие и сущность электронных банковских услуг	10
1.2 Виды и классификация банковских карт.....	16
1.3 Нормативно–правовое регулирование электронных банковских услуг	24
2 АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА.....	28
ПРИМЕРЕ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».....	28
2.1 Анализ финансового состояния ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	28
2.2 Анализ операций с банковскими картами.....	40
2.3 Разработка мероприятия по совершенствованию электронных банковских услуг	57
2.4 Эффективность предложенного мероприятия как инструмент повышения конкурентоспособности банка.....	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	69
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ А	70
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность развития электронных банковских услуг обусловлена развитием платежных систем и безналичных форм расчетов, которые широко применяются на сегодняшний день. Банковская карта – платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств. За несколько последних десятилетий масштаб применения банковских карт в мире достиг весьма значительных размеров. Российский рынок банковских карт также активно развивается в последние годы. Причина таких явлений – мировая тенденция в развитии безналичных расчетов. Банковские карты дают возможность своевременно работать единой универсальной расчетной сети, которая позволит обеспечивать обслуживание массовых ежедневных платежей населения страны и приведет к уменьшению доли наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков в России. Обороты по картам растут, что говорит о росте и стабильности «карточного» рынка в целом. В современном обществе банковские карты стали неотъемлемым атрибутом в осуществлении расчетов и платежей. С каждым днем все больше развиваются возможности оказания различных банковских услуг и использования новых методов их продвижения и сбыта: банкоматов, автоматизированных банковских отделений, сети Интернет. Развитие информационных технологий оказывает большое влияние и на банковскую систему. Расчеты наличным путем все дальше уходят на задний план. А развитие банковских карт увеличивает число операций по ним с каждым днем. Данный платежный инструмент имеет преимущество, как для всех пользователей, так и для самого банка. Например, для пользователей удобство состоит в высокой скорости передачи денег, удобстве и надежности хранения денежных средств, низких издержках при использовании безналичных денег. Для банков преимуществом является минимальное количество персонала на осуществление банковских операций, уменьшение количества перевозок наличных денег, высокая сохранность наличных денежных средств, сокращение объема наличных

денег, предотвращение оборота фальшивых купюр, дополнительный доход от торговых точек, получение информации на любой момент времени.

Исходя из актуальности, определяется объект исследования выпускной квалификационной работы – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Предмет – операции с банковскими картами в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Исходя из объекта и предмета исследования, сформулирована цель. Цель – разработка мероприятия по развитию электронных банковских услуг как инструмента повышения конкурентоспособности банка. Исходя из этой цели, были поставлены задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы развития электронных банковских услуг;
- 2) провести оценку финансового состояния банка;
- 3) провести анализ операций с банковскими картами;
- 4) предложить мероприятие и по полученным результатам рассчитать его экономическую эффективность.

Теоретическими аспектами настоящего исследования послужили труды российских авторов. Оценка эффективности предмета исследования изучалась с позиции Г.Г. Коробовой, Н.Б. Глушковой, Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. Так же были изучены Федеральные законы и Положения. Источниками информации для анализа послужили данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за последние три года ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». При выполнении настоящей выпускной квалификационной работы используются следующие методы: метод сравнения, метод коэффициентов, метод группировки, табличный метод, графический метод.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1.1 Понятие и сущность электронных банковских услуг

Исследование теоретических основ электронных банковских услуг потребовало обобщить разнообразные подходы к понятию банковской услуги. Единого мнения к пониманию данного термина не сложилось в силу одностороннего подхода к рассмотрению сущности понятия «банковская услуга» различными направлениями экономической мысли: производственного, функционального, институционального, семантического, правового, маркетингового подходов.

Опираясь на системный подход можно дать определение банковской услуге – это совокупность отношений банка и клиента, при которых банк удовлетворяет потребность клиента в банковском продукте.

Также можно дать определение электронной банковской услуге – это современный способ удовлетворения потребности клиента в банковском продукте по средствам электронных банковских технологий.

Можно выделить следующие преимущества электронных банковских услуг, перед традиционными услугами.

1. Удобство для клиентов.
2. Привлечение большего числа потребителей на рынке через разные сети телекоммуникаций.
3. Круглосуточное предоставление услуг.
4. Возможность диверсификации предоставляемых услуг, исходя из развития рынка.
5. Возможность в режиме реального времени выбрать оптимальный вид услуги из предполагаемого спектра банковских продуктов.

Можно выделить розничные электронные банковские услуги и оптовые.

Потребности индивидуальных потребителей удовлетворяют розничные электронные услуги, а корпоративных клиентов – оптовые.

К розничным банковским услугам можно отнести:

- 1) услуги на базе пластиковых карт, которые удовлетворяют потребность в денежных средствах через банкоматы используя электронные расчеты;
- 2) сопутствующие услуги (выписка по счету, информация о транзакциях, оплата счетов, прием заявки на кредит или вклад и др.).

К оптовым электронным банковским услугам можно отнести:

- 1) электронные межбанковские расчёты;
- 2) интернет – банкинг, позволяющий управлять ликвидностью, осуществлять переводы денежных средств, оплачивать транзакции и др.

Электронные банковские услуги по способу удовлетворения потребностей клиента отличаются от традиционных банковских услуг. Электронные банковские услуги имеют как традиционные признаки банковских услуг (относительное качество услуг, договорной характер отношений, связь банковского обслуживания с денежными средствами, протяженность обслуживания во времени), так и определенные особенности (абстрактность, обезличенность, общедоступность, экстерриториальность, интерактивность, множество каналов доступа).

Специфика электронных банковских услуг требует от потребителей экономической культуры, вызывает необходимость разъяснения содержания услуги клиенту, усиливает значение фактора доверия клиентов к банковскому сектору экономики. Основой электронных банковских услуг служит формирование партнерских отношений с клиентом, при оказании ему помощи, которая выражается в полезном эффекте.

Реализация электронных банковских услуг происходит при содействии ряда посредников. Потребитель банковского продукта удаленно, по каналам связи, взаимодействует со всем рядом посредников. При этом возникает своеобразный контур внешних взаимодействий каждого из посредников, организующих

продвижение банковского продукта. Когда клиент получает электронный продукт или услугу, то может даже не представлять весь ряд посредников, который содействовал этому.

Рассмотрим автоматические расчётные палаты. Это специально созданные организации, позволяющие проводить сделки между клиентами с помощью электронных средств. Например, система «Свифт», РКЦ Банка России, расчетный центр ММВББ, клиринговые центры и т.п.

На сегодняшний день с помощью электронных банковских услуг можно осуществлять самостоятельно полный спектр операций по счетам:

- 1) выдача и депозит наличных денежных средств;
- 2) выдача выписок по состоянию счёта и совершенных операциях;
- 3) перевод средств между своими счетами;
- 4) оплата коммунальных платежей, а также квитанций, штрафов по УИН;
- 5) обмен валюты;
- 6) операции по открытию счета;
- 7) заказ чековой книжки;
- 8) обслуживание карт локальных и международных систем;
- 9) информационная и консультационная поддержка [14].

Механизм функционирования системы электронных денежных расчетов индивидуальных клиентов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов, населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания частных лиц на дому и на рабочем месте, как способ доведения розничных услуг до потребителя и некоторые другие.

Среди электронных банковских можно выделить следующие: пластиковые карточки, системы дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту ДБО) и банковское обслуживание электронной коммерции (рисунок 1).

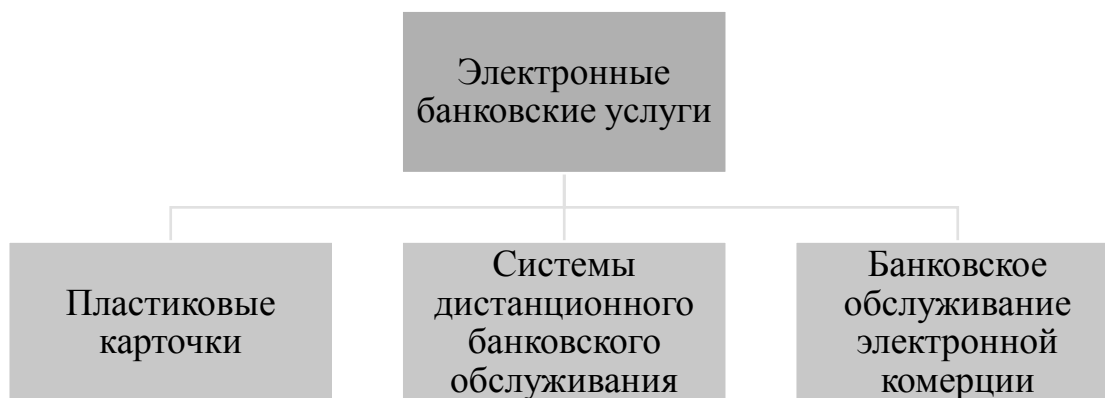


Рисунок 1 – Виды электронных банковских услуг

Рассмотрим каждый вид электронных банковских услуг подробнее.

Пластиковая карточка – это обобщающий термин, который включает в себя все виды карточек, которые различаются по назначению, услугами, которые оказываются с помощью конкретной карты, а также техническим возможностям и месту выпуска.

Пластиковые карточки, которые предназначены для расчётов, разделяются на личные и корпоративные. Личные карточки выдаются частным лицам после открытия ими текущего счета в банке, либо внесения страхового депозита, а также оценки платежеспособности данного лица. Корпоративные карточки получают юридические лица (организации) под их гарантии и обеспечение, также после анализа платежеспособности юридического лица. Используют корпоративные карты сотрудники организации, которым эта карточка была предоставлена

С появлением банкоматов, через которые можно выполнить простые банковские операции, банковские служащие могут больше сосредоточиться на оказании более специализированных видов услуг, а это дает возможность сократить затраты на предоставление услуг населению в долгосрочной перспективе.

С появлением банковских карт банковские услуги стали более доступными для клиентов, а банки получили возможность расширения сбытовой сети, с

помощью установки банкоматов и терминалов по обслуживанию карт. Однако еще большую доступность банковских карт для клиентов, а также значительную экономию для банков дало внедрение различных систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Дистанционное банковское обслуживание – это предоставление возможности клиентам совершать банковские операции, не приходя в банк, с использованием современных технологий связи (мобильная связь и интернет). ДБО включает в себя информационные и платежные сервисы. Данные сервисы подключаются к основным банковским услугам как дополнительные: к банковским картам, вкладам, кредитам. С помощью ДБО можно получать информацию о состоянии своего счета, а также совершать необходимые платежи [13].

В зарубежной и отечественной практике также используется термин «home-banking», означающий ведение банковских операций на дому, то есть это самостоятельная форма банковских услуг, основанная на использовании электронной техники.

В настоящее время можно выделить три наиболее распространенных вида систем ДБО, представим их в таблице 1.

Таблица 1 – Виды дистанционного банковского обслуживания

Вид ДБО	Характеристика
Клиент – Банк	Удобная, бесперебойно работающая программа, установленная на компьютере клиента, которая содержит архивы входящих и исходящих финансовых документов, выписки по счетам, справочники банков, контрагентов и др. информацию. Связь с банком осуществляется через интернет в течение нескольких минут. В любое время, без доступа в интернет можно работать с документами и формировать отчеты.
Интернет – Банк	Система электронного документооборота, с которой можно: дистанционно управлять банковским счетом; напрямую связать 1С–Бухгалтерию с банком; поддерживать официальную переписку с банком; получать информацию о движении средств на счетах; пользоваться справочниками банков–корреспондентов, банковских идентификационных кодов, бенефициаров, кодов бюджетных организаций, справочниками SWIFT, курсов валют. Связь осуществляется через USB–токен – устройство, гарантирующее информационную безопасность секретного ключа ЭЦП (электронно–цифровой подписи)

Окончание таблицы 1

Вид ДБО	Характеристика
Мобильный банк	<p>Сервис, который позволяет совершать переводы по любым направлениям с картсчета, вклада или текущего счета при помощи интернет–страницы сервиса "Мобильный банк" или посредством SMS–команды.</p> <p>С помощью "Мобильного банка" можно оперативно получать информацию о задолженности по коммунальным услугам, отраженным в системе "Город", осуществлять оплату услуг предприятий, входящих в систему "Город", платить за сотовый телефон, перечислять средства со счета в Банке по произвольным реквизитам в адрес организаций и физических лиц, например, на гашение кредитов, пополнение вкладных счетов и т.п., получать информацию об остатке на счете и пяти последних операциях.[17]</p>

Все три вида ДБО могут использоваться как в отдельности, так и одновременно в любых комбинациях.

Также представим на рисунке 2 деление систем ДБО в зависимости от принципа работы.

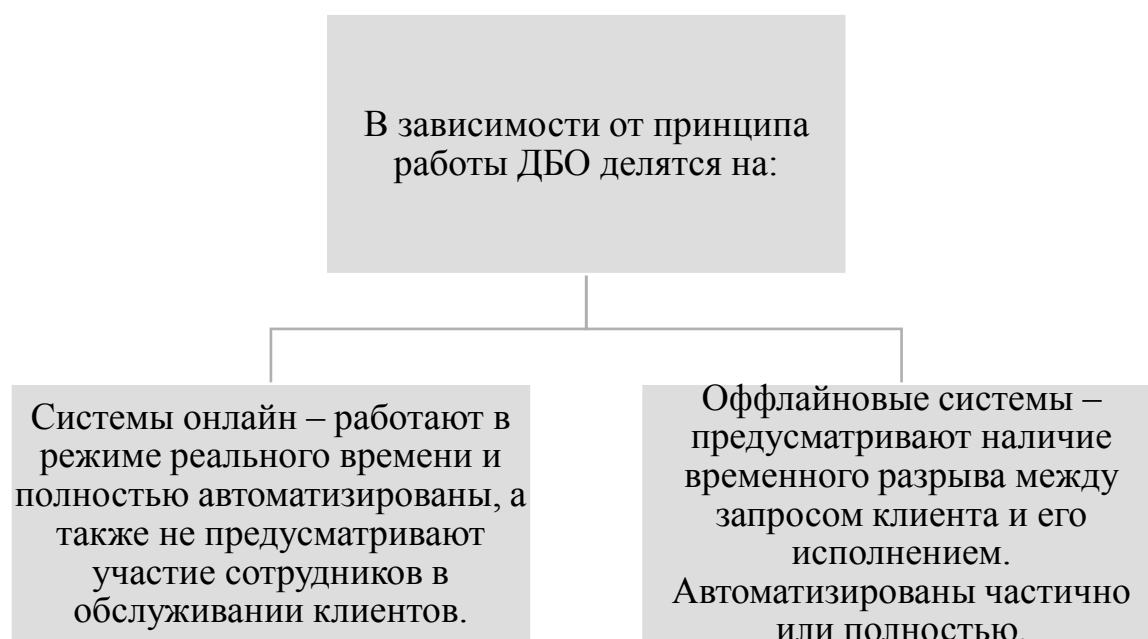


Рисунок 2 – ДБО в зависимости от принципа работы

Конечно, системы, работающие в режиме реального времени, являются наиболее предпочтительными для клиентов, потому что значительно экономится время на совершение операций.

В настоящее время широко распространена оплата товаров и услуг через интернет. Электронная коммерция – это осуществление продаж товаров и услуг через интернет. Банковское обслуживание электронной коммерции заключается в обеспечении безналичных расчетов между покупателем и продавцом. С одной стороны, банк может предоставлять услуги как физическим лицам (покупателям), обеспечивая их расчетными инструментами для оплаты покупок в интернете или осуществляя платежи с их счетов по указанным реквизитам. С другой стороны, банк может оказывать услуги самим электронным магазинам по организации приема платежей за их товары и услуги через интернет.

Выделим традиционные средства оплаты за товары и услуги:

- 1) банковский перевод;
- 2) наложенный платеж;
- 3) оплата наличными при доставке;
- 4) банковские кредитные карты;
- 5) электронные чеки и векселя;
- 6) электронные деньги.

Первые 3 формы наименее удобны для покупателей, поэтому получили развитие электронные платежные системы как российские, так и международные. Эти платежные системы позволяют рассчитываться в интернете посредством банковской карточки, либо виртуальными деньгами.

Таким образом мы рассмотрели понятия и сущность пластиковых карточек, системы дистанционного банковского обслуживания и банковское обслуживание электронной коммерции. В следующем параграфе рассмотрим более подробно виды и классификацию банковских карт.

1.2 Виды и классификация банковских карт

Банковские карты стали неотъемлемым атрибутом осуществления расчетов и платежей в современном обществе. Возможности оказания различных банковских

услуг развиваются с каждым днем, появляются новые методы их продвижения и сбыта: банкоматы, автоматизированные банковские отделения, сеть Интернет [16].

Рассмотрим определения нескольких авторов, в которых отражена сущность банковских карт в таблице 2.

Таблица 2 – Определение термина «банковская карта»

Автор	Определение
Г.Н. Белоглазова Л.П. Кроливецкая	Банковская карта – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами (держателями карт) операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом [16].
Н.Б. Глушкова	Банковская карта – платежный инструмент для оформления денежно–расчетных документов, подлежащих оплате за счет клиента [10].
Г.Г. Коробова	Банковская карта – вид платежной карты, эмитированной кредитной организацией – эмитентом и предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым проводятся в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией – эмитентом [11].

Пластиковые карточки – уже достаточно привычный для населения банковский продукт (персонифицированное платежное средство), который заменяет наличные деньги, и предназначен для оплаты товаров и услуг, а также получения средств в банкоматах.

При выдаче карты на нее заносятся данные ее держателя (осуществляется персонализация), а также на самой карте имеются данные, по которым можно идентифицировать карту. За обслуживание карты банк, как правило, взимает комиссионные. В любой момент карту можно заблокировать.

В настоящее время более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте, что позволяет сделать вывод о том, что пластиковые карты являются важнейшим элементом так называемой технологической революции в

банковском деле. Пластиковые карты занимают передовые позиции в организации электронного денежного оборота [14].

Банковская карта – инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке, который называют специальным карточным счетом (СКС). На нем отражаются все банковские операции, совершаемые клиентом с использованием банковской карты.

Существует множество классификаций банковских карт. Изучив различные источники литературы, были составлены группы карт, которые будут представлены далее. На рисунке 3 представим классификацию банковских карт в зависимости от экономического содержания операции по карте.



Рисунок 3 – Классификация банковских карт по экономическому содержанию операций

В зависимости от экономического содержания операции карты делятся на следующие.

1. Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций с находящимися на счете средствами, внесенными ранее держателем карты. Также к дебетовым картам можно отнести зарплатные. Только разница лишь в том, что по зарплатным картам счет пополняет работодатель, а не держатель карты.

2. Овердрафтная карта – операции по этой карте могут осуществляться за счет кредита, который предоставляет банк–эмитент в соответствии с договором, при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете. Лимит кредита устанавливается в договоре.

3. Кредитная карта – карта, предназначенная для получения кредита, сумма которого установлена в соответствии с кредитным договором. Операции по данной карте совершаются за счет полученных средств у банка–эмитента, которому за пользование средствами клиент уплачивает проценты в установленный в договоре срок.

4. Предоплаченная карта – это разновидность банковских карт, предназначенная для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются банком–эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования обладателя такой карты к банку–эмитенту по оплате товаров или выдаче наличных денежных средств.

На рисунке 4 представим классификацию карт в зависимости от эмитента.

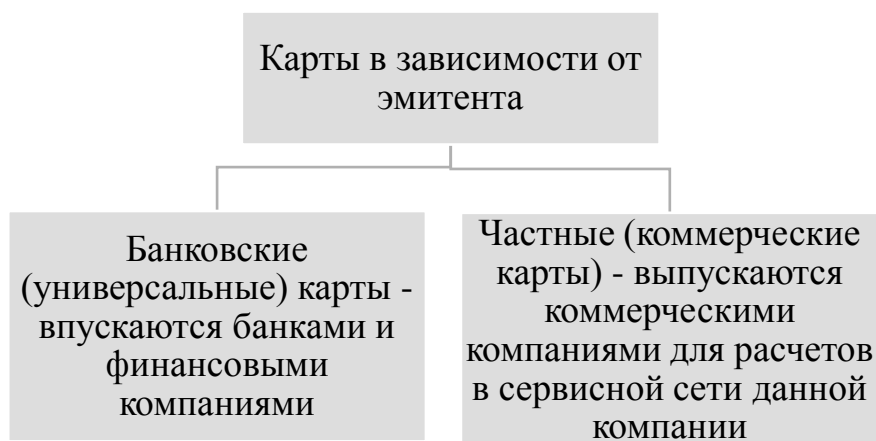


Рисунок 4 – Карты в зависимости от эмитента

Далее на рисунке 5 представим классификацию карт в зависимости от платежной системы.

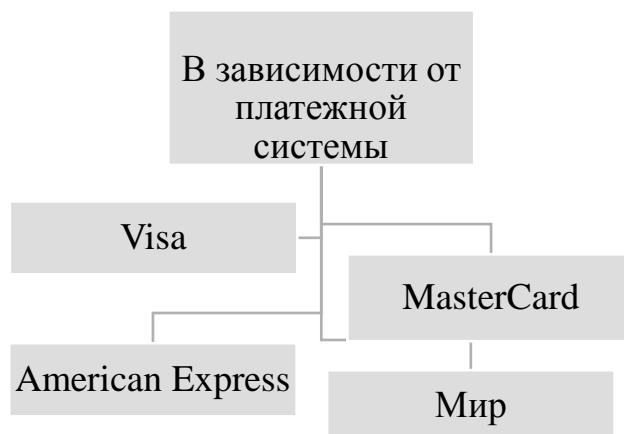


Рисунок 5 – Мировые платежные системы

Рассмотрим подробнее каждую из платежных систем.

1. Visa. В начале 21 века Виза стала самой популярной платежной системой в России. Это крупнейшая международная платежная система, которая действует более чем в 200 стран мира. Основная валюта системы – доллар США, но открыть карту с системой Visa можно и в другой валюте. К одной карте возможно привязать несколько счетов одновременно. Visa это глобальная платежная система, которая обеспечивает держателям карт, торгово–сервисным предприятиям, финансовым и правительственным учреждениям доступ к быстрой, безопасной и надежной сети электронных платежей. Все карты – чиповые или магнитно–чиповые.

2. MasterCard. Вторая по популярности как в мире, так и в России платежная система. Основной валютой данной платежной системы выступает евро. Как и Виза, МастерКард располагает всеми необходимыми средствами для организации проведения безналичных платежей. В ней доступны кредитные и дебетовые карты разных статусных категорий. Система выпускает чиповые и магнитно–чиповые карты, в том числе и с поддержкой бесконтактной технологии PayPass.

3. American Express – «крупнейшая американская многопрофильная компания. Оказывает услуги в сфере туризма, выпускает и обслуживает карточные продукты

и дорожные чеки» [15]. В нашей стране эта платежная система не пользуется большим спросом, по сравнению с Visa и MasterCard.

4. Мир – Российская национальная платежная система, которая появилась не так давно и к настоящему времени только набирает обороты. Система была основана в 2015 году. Поводом для этого стали санкции со стороны международных платежных систем, которые прекратили сотрудничество с некоторыми российскими банками и перестали работать в Крыму. Работа над национальной платежной системой началась в 2014 году, первая карта в ней была выпущена зимой 2015 года. Карта Мир обеспечивает финансовую независимость россиян от иностранных платежных систем.

Также банковские карты можно разделить на обычные, платиновые и золотые. Держателями платиновых и золотых карт, как правило, являются состоятельные люди. Поэтому преимуществами платиновых и золотых карт выступают: высокий кредитный лимит; оформление кредитной линии не требует поручительства и обеспечения; зачастую установлен льготный период, в течении которого средствами можно пользоваться без процентов; страхование карты и средств, размещённых на ней; предоставление различных скидок и бонусов.

Далее представим на рисунке 6 классификацию банковских карт по территориальной принадлежности.

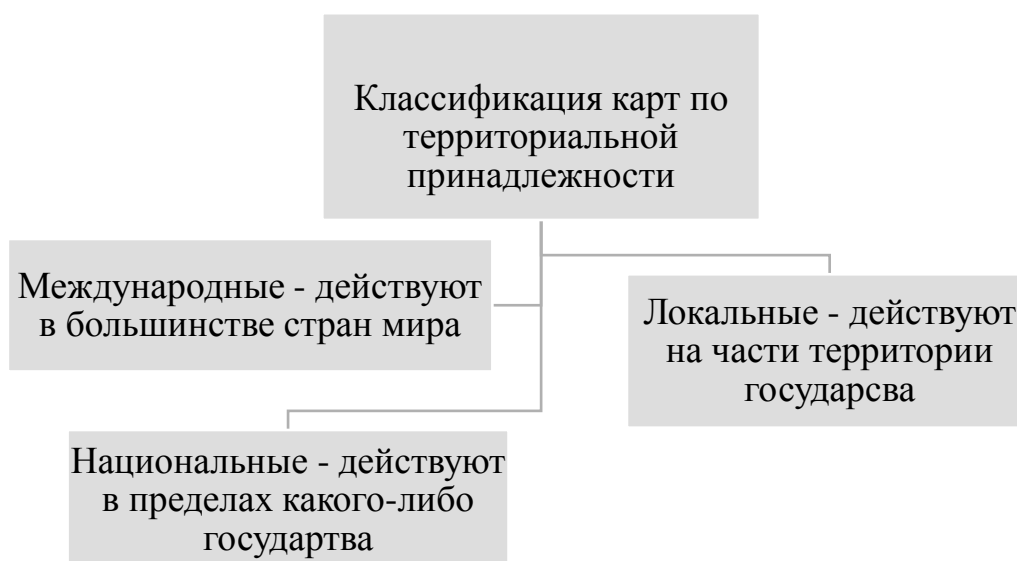


Рисунок 6 – Классификация карт по территориальной принадлежности

Следующей мы представим классификацию банковских карт по способу записи информации на карту в таблице 3.

Таблица 3 – Классификация банковских карт по способу записи информации на карту

Способ записи	Характеристика
С графической записью	Самая простая форма записи информации на карту. На карту наносится цветная фотографическая информация о держателе, информация об эмитенте, лазерный образец подписи.
С эмбоссированием	Механическим выдавливанием на карту наносится имя и фамилия держателя. Это позволяет гораздо быстрее оформлять операцию оплаты картой.
Со штрих-кодированием	Штрих-код это — идентификатор клиента, который используется системой продаж, для определения цены, текущей скидки, и других коммерческих данных по базе данных. Стоимость нанесения штрих-кода в 2–3 раза ниже стоимости нанесения магнитной полосы. Надежность хранения информации в штрих-коде выше, т.к. он не подвержен стиранию и воздействию магнитных полей.
С кодированием на магнитной полосе	В настоящее время на карте может быть до четырех магнитных полос. На одной из них, называемой ISO–2, находится информация о номере карточки, сроке ее действия, а также служебный код, зона проверки личного кода, свободные коды. Полоска ISO–1 содержит аналогичную информацию плюс имя владельца. Во Франции используют еще две полосы — T2 и T3. Информация на магнитных полосах носит статический характер: однажды записанная она не меняется со временем. Поэтому при каждом расчете с использованием такой карточки приходится связываться с центром авторизации, который производит операцию идентификации карточки, чтобы подтвердить наличие средств на счету клиента и разрешить операцию оплаты на ту или иную сумму. Все эти операции проходят в режиме On–line и длиться достаточно долго. Одним из основных недостатков магнитных карточек являются отсутствие возможности надежного обновления информации плохие эксплуатационные характеристики. Магнитная полоса быстро выходит из строя (как

	правило банк–эмитент гарантирует работу карточки лишь в течении одного года).
--	---

Окончание таблицы 3

Способ записи	Характеристика
С чипом	Карты со встроенной микросхемой. Различают карты с памятью свободного доступа и карты с защищенной памятью. Данные карты значительно превосходят по эксплуатационным возможностям и надежности карты на магнитной полосе.
С лазерной записью	Основным преимуществом данного вида карт является хранение большого объема информации. Такие карты в настоящее время не часто используются, т.к. высока стоимость таких карт и считывающего оборудования. Также преимуществом данных карт выступает чрезвычайная устойчивость к внешним воздействиям.

В настоящее время банковские карты являются одним из основных направлений развития банковских услуг, потому что операции по картам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. Поэтому имеет место быть и конкуренция по эмитированию данного банковского продукта.

Представим следующие преимущества развития бизнеса в выпуске банковских карт, которые можно выделить.

1. За счет электронных технологий и автоматизированного оборудования снижается потребность в персонале, а, следовательно, снижаются затраты на персонал.
2. Обслуживание и привлечение крупных клиентов (например, юридические лица, осуществляющие реализацию товаров, работ, услуг населению).
3. Снижение количества затрат на перевозки наличных денег.
4. Высокая сохранность денежных средств.
5. Предотвращение оборота фальшивых купюр.
6. Сокращение наплыва клиентов и нерентабельных операций по снятию наличности со счетов «до востребования».
7. Дополнительный доход от торговых точек, участвующих в операции.

8. Получение информации в любой момент.
9. Возможность контроля всего процесса денежного обращения.
10. Интеграция банка в мировую финансовую систему, обеспечение для своих клиентов возможности расчетов за границей [16].

Таким образом, можно сделать вывод о стремительном развитии информационных технологий, которые оказывают большое влияние на банковскую систему. Расчёты наличным путем остаются в прошлом, а электронные банковские услуги (банковские карты) развиваются с каждым днем, что видно из классификации банковских карт, представленной в данном параграфе. Можно сделать вывод о том, что в настоящее время банковские карты – это преимущественный платежный инструмент как для клиентов, так и для самого банка.

1.3 Нормативно–правовое регулирование электронных банковских услуг

Основную часть нормативно–правовых актов, регулирующих дистанционное банковское обслуживание, в настоящее время составляют письма Центрального Банка России.

1. Письмо ЦБР от 23 октября 2009 г. № 128–Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web–сайтов кредитных организаций в сети Интернет».

2. Письмо ЦБ РФ от 07.12.2007 № 197–Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании».

3. Письмо ЦБ РФ от 27.04.2007 № 60–Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет–Банкинг)».

4. Письмо ЦБ РФ от 31.03.2008 № 36–Т «О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет–Банкинг»

5. Письмо ЦБ РФ от 26.10.2010 № 141–Т «О рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания»

В законодательстве не указано точное определение безналичных расчетов, но существо и порядок раскрыты в главах 45,46 Гражданского Кодекса РФ, а также в ряде нормативных актов Банка России. В «Положение о правила осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 №383–П устанавливаются формы безналичных расчётов, правила проведения безналичных расчетов в банке, а также правила и порядок перевода денежных средств. Также в «Положении о платежной системе Банка России» от 29.06.2012 № 384–П глава 3 посвящена осуществлению переводов денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов.

В ГК РФ статья 861 установлено следующее: «Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее – банки) с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами, и договором». В статье 862 ГК РФ установлены формы безналичных расчетов: «Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями», а также усыновлён порядок расчетов по каждой из форм безналичных расчётов далее по тексту ГК РФ» [1].

Рассмотрим ФЗ №395–1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности». В статье 5 данного ФЗ указано: «К банковским операциям относятся: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических

лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков–корреспондентов, по их банковским счетам». Из указанного в данной статье следует, что законодательство относит исполнение безналичных расчетов к области деятельности, на которую должна иметься соответствующая лицензия ЦБ РФ. Это выступает дополнительным обеспечением правовой готовности банка к исполнению операций с электронными банковскими услугами.

Для правового обеспечения деятельности межбанковских платежей существует ряд положений ЦБ РФ и указ Президента.

1. Положение от 16.07.2012 г. № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

2. Положение от 24.04.2008 г. № 318–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

3. Положение от 10.02.1998 г. № 17–П «Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

4. Указ Президента РФ от 17.03.2008 N 351 (ред. от 22.05.2015) «О мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации при использовании информационно–телекоммуникационных сетей международного информационного обмена».

Федеральным законом от 06.04.2011 №63–ФЗ «Об электронной подписи» установлено определение: «электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию».

Еще одним источником нормативно–правового регулирования сферы электронных банковских услуг является ФЗ от 27.06.2011 № 161–ФЗ «О национальной платежной системе», глава 2 которого посвящена порядку оказания платежных услуг, в том числе перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. ФЗ № 161–ФЗ устанавливает понятие: «Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно–коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств».

Выводы по разделу один

Таким образом, электронные банковские услуги делятся на: пластиковые карточки, дистанционное банковское обслуживание и систему банковского обслуживания электронной коммерции. Каждая из этих систем выполняет свою роль и преследует свою цель в обороте денежных средств, имея определенные особенности.

Рассмотрев классификации банковских карт видно, что они различны по субъекту их применения, назначению, технологическим и экономическим характеристикам, но, однако, имеют единый стандарт.

Привлекательность электронных банковских услуг в удобности использования, высоком уровне защиты денежных средств при осуществлении переводов и расчетов, а также в возможности отслеживания каждой операции.

Для банков в свою очередь развитие направления бизнеса в сторону банковских карт даст преимущество: привлечение ресурсов, уменьшение наличных денег, получение дополнительных доходов с обслуживания и комиссии.

2 АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

2.1 Анализ финансового состояния ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Банк создан на паевой основе в октябре 1990 года как банк социального развития Челябинской области «Челябинвестбанк» на базе Челябинского областного управления Жилсоцбанка СССР. В декабре 1990 года название было изменено на «Челябинский инвестиционный банк «Челябинвестбанк». С 1997 года функционировал в виде открытого акционерного общества, в декабре 2015 года организационно–правовая форма была изменена на ПАО. В 2003 году банк поглотил ЗАО «Банк «Миасс» (г. Миасс, Челябинская обл.). С сентября 2004 года входит в систему страхования вкладов.

Челябинвестбанк является материнской компанией группы, в которую входят такие организации, как ООО «Инвест–лизинг» (финансовый лизинг) и ООО «ИнвестФакторинг» (финансовое посредничество) [15].

«ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» занимает одно из ведущих мест на финансовом рынке Южного Урала, входит в число крупных банков России. В системе Челябинвестбанка работают Головное Управление, 9 филиалов и 91 отделение в Челябинске и городах Челябинской области. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России № 493 и входит в систему страхования вкладов. В 2018 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» рейтинг кредитоспособности «ruA+».

Акционерный Челябинский инвестиционный банк «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПАО) – один из крупнейших банков Южного Урала. В настоящее время банк обслуживает свыше 1 миллиона клиентов. Собственный капитал банка на начало 2018 г. составил 7,2 млрд рублей, уставный капитал – 2,0 млрд руб.» [12].

Челябинвестбанк предлагает клиентам широкий спектр программ кредитования, участвует в финансировании реального сектора экономики,

поддерживает диверсифицированный портфель. Банк аккредитован Фондом содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области.

На основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг банк имеет право осуществлять дилерскую, брокерскую, депозитарную деятельность. Также банк подключен к системам SWIFT (система международных расчетов), Bloomberg и REUTERS (информационные системы). Челябинвестбанк активно работает на различных финансовых рынках. На основании лицензии и в соответствии с законодательством Российской Федерации банк совершает операции с драгоценными металлами (золотом, серебром, платиной, металлами палладиевой группы).

Банк выпускает собственные векселя любых номиналов, работает с клиентами в электронных системах «Клиент–Банк», «Интернет–Банк». На технологической базе банка работает система приема платежей населения «Город».

«Челябинвестбанк выпускает международные карты VISA, MasterCard, карты национальной платежной системы «Мир», обслуживает карты "Золотая Корона", социальные карты. По данным на 1 января 2018 года банк эмитировал около 1 млн карт всех видов. В Челябинской области действуют 235 банкомата и 172 терминала самообслуживания, клиентам предлагаются новые финансовые технологии: интернет–банк InvestPay, платежные сервисы Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay, платежи через банкомат.» [12].

Одна из крупнейших в России негосударственных инкассаторских служб оборудована в Челябинвестбанке.

Банк занимает активную общественную позицию, участвует в деятельности Ассоциации российских банков, Торгово–промышленной палаты РФ, Южно–Уральской торгово–промышленной палаты, «Союза промышленников и предпринимателей». Выступая экспертами по вопросам, связанным с состоянием финансового рынка, участвуя в законотворческих процессах, руководство Челябинвестбанка вносит свой вклад в развитие социальных программ города и

области, в укрепление экономики, повышение значимости и престижа Южного Урала.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» имеет перечень лицензий и сертификатов на осуществление деятельности.

1. «Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №493 от 25 декабря 2015 года.

2. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №493 от 25 декабря 2015 года.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №075–02947–100000 от 27.11.2000 г.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №075–03053–010000 от 27.11.2000 г.

5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №075–03433–000100 от 04.12.2000 г.

6. Лицензия ФСБ на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств №324 от 25.07.2016 г.

7. Лицензия ФСТЭК «На деятельность по технической защите конфиденциальной информации» №1881 от 21.11.2012 г.

8. Сертификат соответствия требованиям стандарта PCI Data Security Standard 2.0 (2014).

9. Сертификат соответствия требованиям стандарта PCI Data Security Standard 3.1 (2015)» [12].

Челябинвестбанк на начало 2018 года выпустил более 224,5 тысяч карт международных платежных систем Visa и Mastercard и 77 тысяч карт «Мир», в том числе 22 тысячи кобейджинговых карт «Мир–Maestro». Значительную часть карт банк выпустил в рамках партнерства с предприятиями Южного Урала, реализуя зарплатные проекты – эмиссию карт для организованного зачисления заработной платы и их дальнейшее обслуживание.

Таким образом ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» – крупный по размеру активов региональный банк с хорошо развитой сетью подразделений и универсальным бизнесом. Ключевыми направлениями деятельности являются кредитование физических и юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса, обслуживание счетов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами и на валютном рынке, привлечение средств граждан во вклады [15]. Средства физических и юридических лиц выступают основными источниками фонда. Контроль над кредитной организацией осуществляется топ–менеджментом банка.

Активы банка отражены в бухгалтерском балансе. Активы– это ресурсы, находящиеся в распоряжении организации и формирующиеся из собственных средств банка и денег клиентов, которые размещены на счетах с целью получения дохода.

Далее проведём анализ финансового состояния ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» с помощью вертикального и горизонтального анализа. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса отражают динамику и структуру всех активов, пассивов и источников собственных средств банка. Проанализируем бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». За анализируемый период будут взяты с 2015 по 2018 годы.

Составим вертикальный анализ баланса ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (приложение А).

Согласно данным об активе баланса можно сделать следующие выводы.

1. За весь рассматриваемый период большую часть активов занимает статья баланса банка – чистая ссудная задолженность. На начало 2015 г. чистая ссудная задолженность составила 58,02 % от всех активов, на следующий год показатель уменьшился и составил 55,76 %, на начало 2017 года доля чистой ссудной задолженности значительно возросла до 73,69 %, на 1 января 2018 года мы наблюдаем снижение доли до 61,65 % от всех активов банка. Такое положение свидетельствует о том, что большая часть денежных средств задействована в процедурах выдачи ссуд населению и юридическим лицам, что является одной из основных направлений деятельности банка.

2. Также большую долю всех активов, по сравнению с другими статьями баланса, занимают денежные средства. Но в анализируемом периоде мы наблюдаем снижение доли этой статьи в активах бухгалтерского баланса. На 01.01.2015 г. – 11,19 % от всех активов, на 01.01.2016 г. – 14,23 %, на 01.01.2017 г. – 6,93 %, на 01.01.2018 г. – 5,28%. На 01.01.2018 г. наблюдается самая низкая доля денежных средств в структуре активов за весь анализируемый период.

3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2015 г. составили 12,95 %, на 01.01.2016 г. 11,69 %, на 01.01.2017 г. наблюдается снижение доли до 7,62 %, а на 01.01.2018 г. наблюдается резкое увеличение доли до 22,31 %. Инвестиции банков в ценные бумаги являются одним из основных способов получения дохода с помощью собственных или привлеченных средств, это позитивно отражается на прибыли банка.

4. Средства в кредитных организациях в анализируемом периоде имеют долю от 1 до 6 %, средства в Центральном Банке РФ имеют долю от 2 до 5 %, Обязательные резервы занимают долю 1 – 1,5 %.

На основе проведенного анализа актива баланса представим для наглядности графически основные составляющие (рисунок 7).

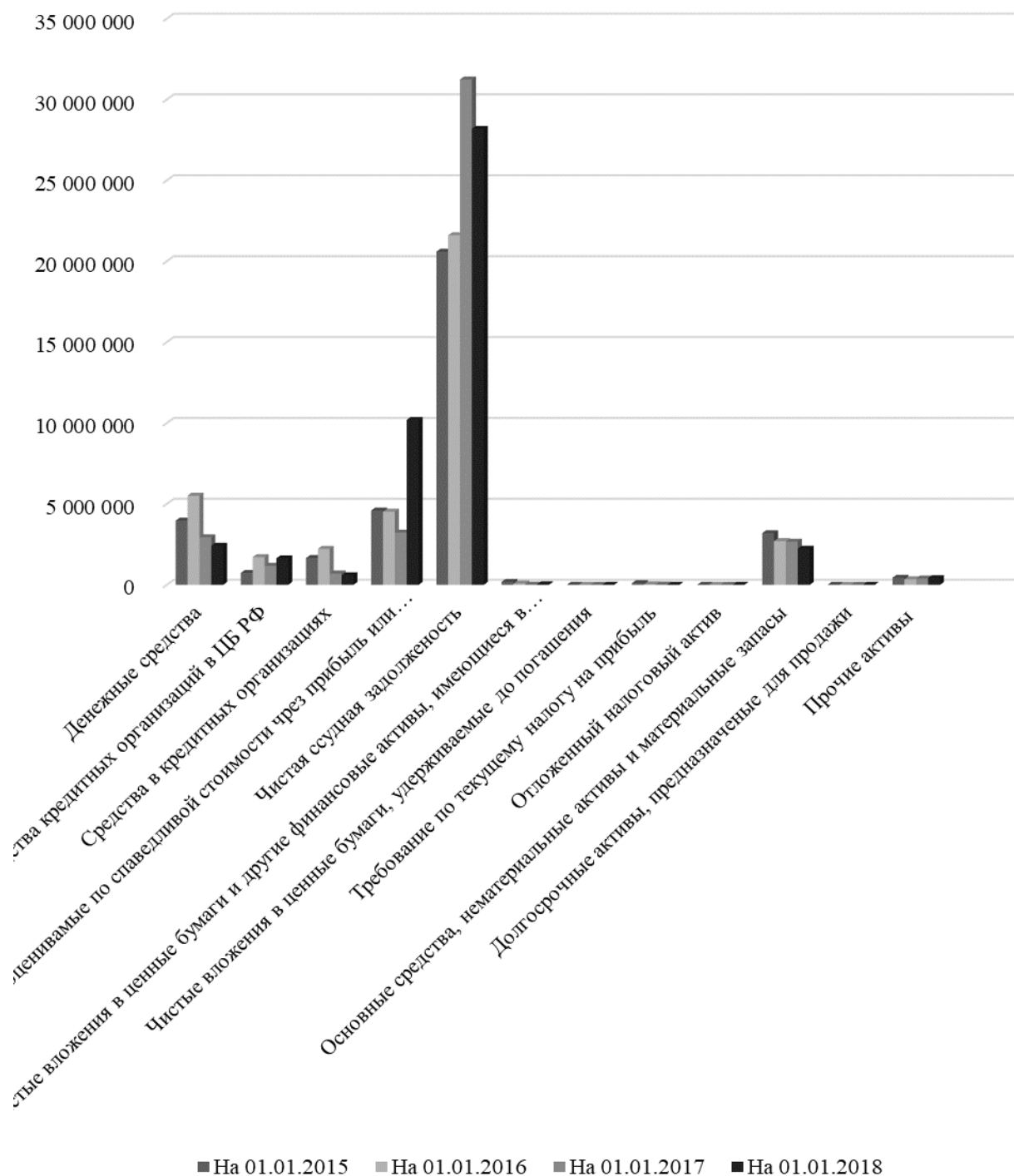


Рисунок 7 – Динамика актива баланса ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», тыс. руб.

Согласно данным о пассиве можно сделать следующие выводы.

1. Основную часть составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (от 75 до 81 %), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (47–59 % за весь анализируемый период).

2. Доля кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ снижается, это является положительной тенденцией, так как обязательства банка перед ЦБ РФ снижаются. Доля средств кредитных организаций на 01.01.2015 г. – 0,89 % от всех обязательств, на 01.01.2016 г. – 0,07 %, на 01.01.2017 г. – 0,15 %, на 01.01.2018 г. – 0,12 %.

3. Доля выпущенных долговых обязательств составляет меньше 1 %, можно предположить, что банк не считает это дело прибыльным.

4. Доля резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в структуре пассивов мала.

5. Средства акционеров в структуре обязательств составляют 4 – 6 %, резервный фонд примерно 1,5 %, переоценка основных средств, составляет от 2 до 5 %, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет на протяжении всего рассматриваемого периода остается в районе 6–7 %. На основе проведенного анализа представим для наглядности графически динамику источников собственных средств (рисунок 8) и обязательств (рисунок 9).

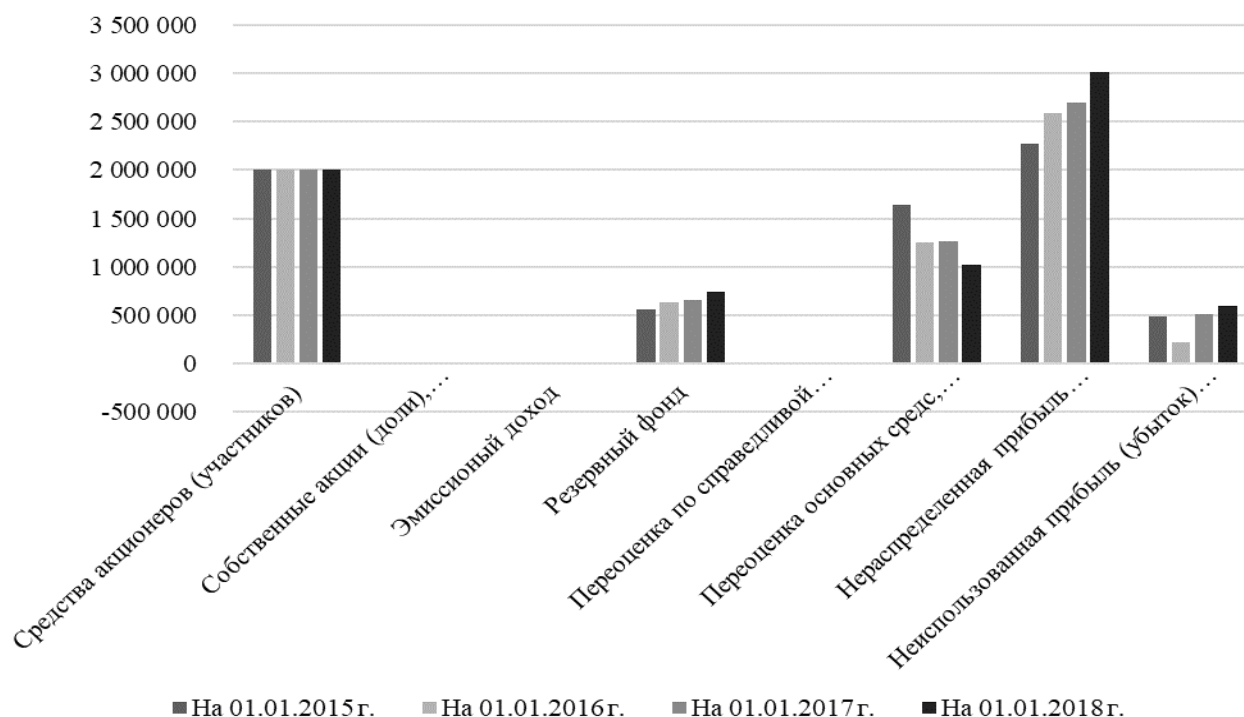


Рисунок 8 – Динамика источников собственных средств

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», тыс. руб.

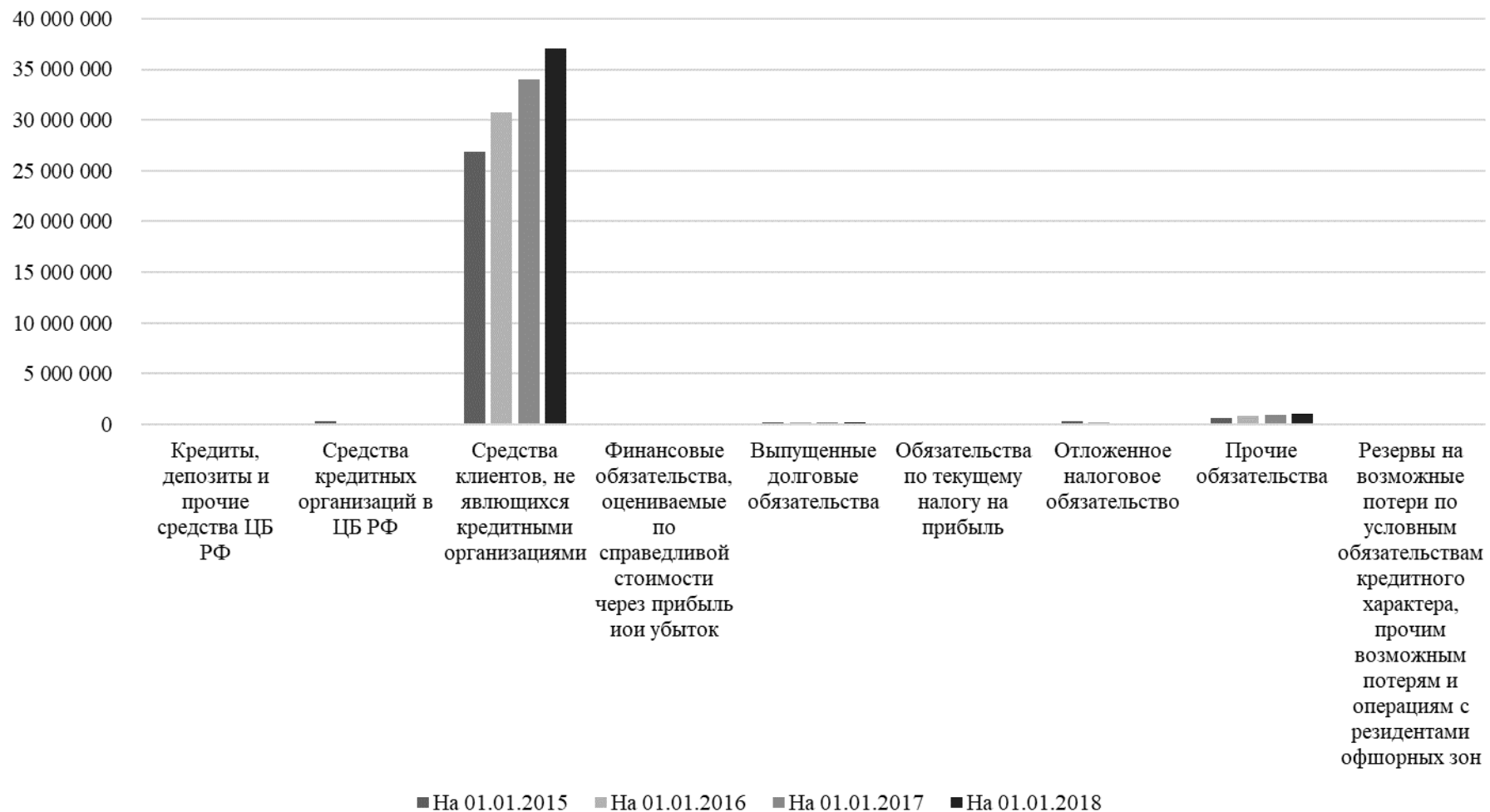


Рисунок 9 – Динамика обязательств ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», тыс. руб.

Далее проведем горизонтальный анализ баланса (приложение Б). В горизонтальном анализе рассчитываются абсолютные значения показателей и относительные изменения, темпы роста. В рамках горизонтального анализа производится исследование в разрезе активов и отдельно пассивов.

По горизонтальному анализу актива баланса можно сделать следующие выводы.

1. Максимальный темп роста за весь период исследования был зарегистрирован по статье активов – средства кредитных организаций в ЦБ РФ, за 2015 г. – 231,17 %, далее 68,52 % (снижение в абсолютных величинах на 540 062 тыс. руб.) и 139,7 % за каждый последующий год соответственно.

2. За 2015 г. денежные средства выросли на 1 545 742 тыс. руб. или на 38,93 %, за 2016 г. снизились на 2 577 463 тыс. руб. или на 46,73 %, за 2017 г. также наблюдается снижение на 524 018 тыс. руб. или на 17,83 %. В том числе обязательные резервы в рассматриваемом периоде стабильно росли, в 2015 году на 10,07 % (в абсолютных величинах на 43 664 тыс. руб.), в 2016 г. на 37,63 % (в абсолютных величинах на 179 687 тыс. руб.), в 2017 г. на 8,69 % (в абсолютных величинах на 57 091 тыс. руб.).

3. Средства кредитных организаций в 2016 и 2017 гг. начали снижаться, в 2016 г. на 68,21 % (в абсолютных величинах на 1 516 642 тыс. руб.), в 2017 г. на 16,7 %, (в абсолютных величинах на 118 021 тыс. руб.).

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2015 году снизились на 1,43 %. В 2016 г. тоже наблюдалось снижение на 28,65 %, а в 2017 году наблюдалось резкое увеличение на 215,56 %. Это положительная динамика, которая означает, что банк выбрал для себя новые пути извлечения дохода и начал уделять особое внимание вложению в финансовые активы.

5. Чистая ссудная задолженность за 2015 г. выросла на 1 015 156 тыс. руб., (в относительных величинах на 4,93 %), за 2016 г. 9 633 238 тыс. руб. (в относительных величинах на 44,58 %), но в 2017 г. наблюдаем ее уменьшение

на 3 052 931 тыс. руб. (в относительных величинах на 9,77 %). Такая ситуация говорит о том, что активное кредитование клиентов в 2017 г. резко снизилось, а это не является положительной тенденцией для банка, так как кредитование клиентов одна из основных деятельностей банка.

Проанализировав динамику активов, можно сделать вывод, что исследуемый период характеризуется сильной неравномерностью динамики развития отдельных элементов активов банка, что является следствием нестабильного состояния финансового рынка и свидетельствует о том, что руководство ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» пытались находить доходные финансовые инструменты, которые обеспечили бы надежную и стабильную работу банка.

По горизонтальному анализу пассива баланса можно сделать следующие выводы.

1. Темп роста средств кредитных организаций за 2015 г. составил 8,79 %, за 2016 г. 223,03 % и за 2017 г. 86,38 %.

2. За 2015 г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 3 849 881 тыс. руб. (темп роста 114,31 %), в 2016 г. увеличились на 3 258 559 тыс. руб. (темп роста 110,6 %), в 2018 г. увеличились на 3 012 455 тыс. руб. (темп роста 108,86 %). Несмотря на то, что темп роста с каждым годом снижается, можно говорить о положительной динамике потому, что суммы средств клиентов увеличиваются, в том числе за счет средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей. А это значит, что клиенты оценивают банк как надежный и доверяют ему.

3. Сумма выпущенных долговых обязательств с 2016 г. начала снижаться, темпы роста составили 135,46 %, 76,54 %, 83,51%, соответственно за 2015–2017 годы.

4. Темпы роста прочих обязательств составили 125,32 %, 114,64 %, 115,41 %, соответственно за 2015–2017 годы.

5. Темпы роста нераспределенной прибыли на период 2015–2017 годы составили 113,99 %, 103,86 %, 111,78 % по годам соответственно.

Далее перейдем к анализу отчета о финансовых результатах (приложение В) и согласно полученным данным сделаем следующие выводы.

1. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. процентные доходы увеличились на 342 863 тыс. руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличились на 288 451 тыс. руб. Соответственно темпы роста по годам составили 109,92 %, 107,59 %.

2. Процентные расходы в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличились на 101 082 тыс. руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 75 144 тыс. руб., темпы роста составили 105,63 % и 96,04 % соответственно. Анализируя чистые процентные доходы, мы наблюдаем темп роста за 2016 г. равный 114,57, за 2017 г. – 119,13 %.

3. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней заложенности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам снижаются, наблюдаются темпы роста равные: 2016 г. – 44,56 %, 2017 г. – 75,71 %.

4. Наблюдается большой темп роста чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери. Комиссионные доходы и расходы увеличиваются с каждым годом. Операционные расходы снижаются в рассматриваемом периоде. Прибыль до налогообложения и прибыль за отчетный период увеличивается (темпы роста за 2016 г. – 234,73 %, за 2017 г. – 114,72 %).

Представим динамику прибыли за 2015 г. – 2017 г. на рисунке 10.

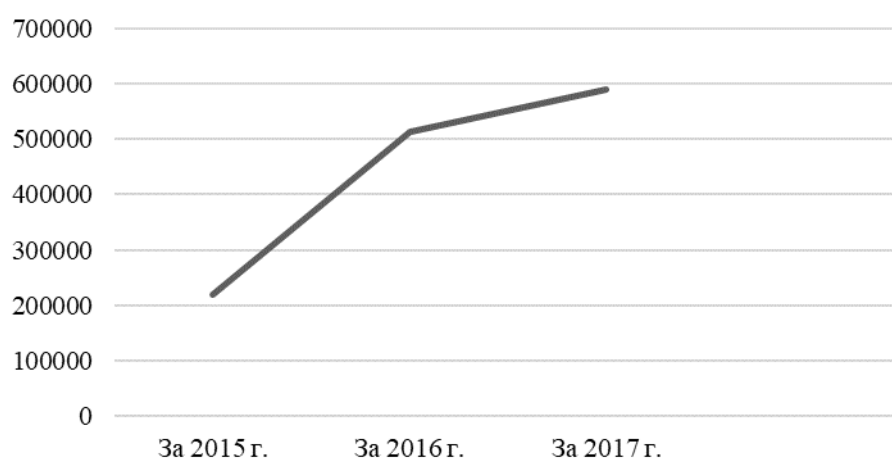


Рисунок 10 – Динамика прибыли ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», в тыс. руб.

Из рисунка 10 можно сделать вывод о том, что банк работает эффективно. В 2016 г. прибыль резко возрастает за счет снижения операционных расходов. В 2017 году также наблюдается тенденция увеличения прибыли.

После проведения горизонтального и вертикального анализа баланса можно сделать вывод о том, что обязательства банка в среднем занимают 80 % в общей доле пассивов, а источники собственных средств соответствуют 20 %. Большую часть обязательств банка составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Кредитная организация осуществляет свою деятельность достаточно эффективно, о чем говорит рост прибыли и стабильный рост активов баланса.

2.2 Анализ операций с банковскими картами

После проведения анализа финансового состояния банка, следует перейти к реализации аналитической части темы выпускной квалификационной работы. В настоящее время активно развивается рынок банковских карт. Набирают обороты безналичные расчёты, которые становятся наиболее частым способом оплаты товаров и услуг. На основе изученной теоретической базы представим одну из методик анализа операций с банковскими картами, сделаем выводы по полученным данным.

Анализ операций с банковскими картами начнем с представления перечня как дебетовых, так и кредитных карт, которые выпускает ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Основой в данном анализе будет являться представление статистики, исходя из которой, можно будет проанализировать операции с банковскими картами.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» эмитирует и обслуживает карты национальной платежной системы «Мир», а также международных платежных систем VISA Int. и MasterCard Worldwide.

Для карт VISA и MasterCard валютой счёта может быть рубль РФ, доллар США и евро, а для карт национальной платежной системы «Мир» только рубль РФ.

Рассмотрим виды дебетовых карт и их характеристику (таблица 4)

Таблица 4 – Виды дебетовых карт в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» на 01.05.2018 г.

Вид карты	Характеристика карты
Виртуальная карта	Mastercard Virtual – бесплатная карта для расчетов в Интернете, не имеющая пластикового носителя. Карта предназначена для безопасных покупок и оплаты услуг в интернет. Имеет только реквизиты, необходимые для расчетов в интернете (номер, срок действия, код проверки подлинности карты).
Международные бесконтактные карты	VISA Classic Бесконтактная и Mastercard Standard Бесконтактная – это новое поколение банковских карт, которые позволяют осуществлять операции бесконтактным способом. Для оплаты бесконтактным способом сумма не должна превышать 1000 руб. Бесконтактные карты принимаются во всем мире в любых точках, в том числе в банкоматах, реальных и виртуальных магазинах.
Международные карты	Mastercard Standard – карта международной платежной системы Mastercard Worldwide, которая обслуживается по всему миру. С помощью данной карты можно забронировать номер в гостинице или арендовать автомобиль, оплатить услуги по системе "Город". Карта даёт возможность делать покупки, не выходя из дома (через интернет или по телефону). Данные карты предоставляет максимальные возможности для использования, принимаются на устройствах, не имеющих связи с банком.
Кобейджинговая карты	Мир – Maestro – кобейджинговая (совмещенная) карта, объединяющая в себе возможности двух платежных систем: национальной платежной системы "Мир" и международной системы Mastercard. Карту можно использовать как в России, так и за рубежом во всех устройствах, где есть логотип "Мир" или Mastercard.
Премиальные бесконтактные карты	VISA Gold Бесконтактная и Mastercard Gold Бесконтактная – премиальные карты нового поколения. Карта для клиентов, предъявляющих высокие требования к качеству услуг. Предназначена для клиентов с высоким уровнем доходов.
Премиальные	VISA Gold и Mastercard Gold – это карты, подчеркивающие

карты	высокий статус своего владельца. Данные карты предоставляют VIP обслуживание по всему миру.
-------	---

Окончание таблицы 4

Вид карты	Характеристика карты
Эксклюзив	VISA Infinite – эксклюзивная карта, которая гарантирует максимально широкий спектр привилегий, таких как доступ к уникальным сервисам, скидкам и специальным предложениям. Бонусом к VISA Infinite предоставляется карта Priority Pass, которая предоставляет доступ в залы повышенной комфортности аэропортов по всему миру.
Карты моментального выпуска	VISA Electron Express Card и Maestro Express Card – это карты моментального выпуска, они не имеют нанесенного имени держателя, это позволяет получить карту непосредственно в момент обращения в банк. Карты Express Card можно использовать во всех банкоматах, кассовых и торговых терминалах, обслуживающих карты VISA Electron и Maestro.
Карты «Мир»	Карта "Мир" – это первая национальная банковская карта, платежи по которой гарантируются Центральным банком Российской Федерации. Оператором платежной системы "Мир" является "Национальная система платежных карт" (АО "НСПК"), которая создана по инициативе и при поддержке государства. Карта позволяет получать наличные, оплачивать сотовую связь и другие услуги через банкоматы банка, покупать товары и услуги везде, где обслуживаются карты "Мир". Мир и Мир Экспресс позволяют совершать операции в электронных терминальных устройствах, обслуживающих карты "Мир". Мир Экспресс не имеет нанесенного имени держателя и выдается непосредственно в момент обращения в банк. Пенсионеры и получатели социальных выплат могут получить в банке карты Мир и Мир Экспресс бесплатно.

Далее рассмотрим кредитные карты, которые предлагает ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК». Кредитная карта Челябинвестбанка – возобновляемая кредитная линия с возможностью получения денежных средств. Возможности с кредитной картой:

- в России и за рубежом оплачивать товары и услуги;
- плачивать товары и услуги через Интернет;
- получать наличные в кассах и банкоматах как Челябинвестбанка, так и других банков.

Условия кредитования ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»:

- 1) кредитный лимит от 30 000 до 400 000 рублей, но не более чем 2–кратный среднемесячный доход;
- 2) срок кредитования – до 5 лет;
- 3) процентная ставка – 19,5 % до 22,5 % годовых;
- 4) ежемесячная комиссия – нет;
- 5) льготный период – 50 дней;
- 6) расчеты за услуги и товары в торговых предприятиях – бесплатно;
- 7) получение наличных денег в банкоматах и кассах Челябинвестбанка по карте – 2,5%;
- 8) получение наличных денег в банкоматах других банков – 2,5% + 80 руб.;
- 9) получение наличных денег в кассах других банков – 2,5% + 120 руб.

Представим виды кредитных карт ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (таблица 5).

Таблица 5 – Виды кредитных карт ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» на 01.05.2018 г.

Вид карты	Характеристика карты
Международные карты VISA	Данные карты позволяют владельцам удобно и безопасно совершать покупки и оплачивать услуги в России и за рубежом.
VISA Classic	Данная карта принимается во всем мире в любых точках, в том числе в банкоматах, реальных и виртуальных магазинах.
VISA Gold	Один из лидирующих продуктов, принимается по всему миру и позволяет насладиться впечатляющей финансовой свободой.

После рассмотрения видов дебетовых и кредитных карт, перейдем к проведению анализа динамики операций с банковскими картами. Отразим количество эмитированных карт по годам в таблице 6 и сделаем выводы.

Таблица 6 – Объем эмитированных карт ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Вид карты	Количество, тыс. шт.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Дебетовые	716	630	522	80	78	75	– 12	– 17
Кредитные	179	178	175	20	22	25	– 0,5	– 2
Всего	895	808	697	100	100	100	– 10	– 14

Исходя из представленных данных и расчетов можно сделать следующие выводы.

1. Объем эмитированных дебетовых карт снижается с каждым годом. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. темп прироста снизился на 12 %, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 17 %.

2. Объем эмитированных кредитных карт также снижается в рассматриваемом периоде. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. темп прироста снизился на 0,5 %, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 2 %.

3. Следовательно, объем эмитированных карт всего также снижается с каждым годом. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. темп прироста снизился на 10 %, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 14 %.

4. Также из представленных данных видно, что большую часть всех карт занимают дебетовые карты (в среднем 80 %), следовательно, кредитные карты занимают в среднем 20 % от общего объема карт.

Далее представим данные об операциях с банковскими картами (таблица 7) и сделаем выводы.

Таблица 7 – Сумма оборотов по банковским картам (без учета зарплатных проектов) ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Вид операции	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Снятие, в т.ч.	88 246	85 142	82 453	100	100	100	- 4	- 3
в своем банка или банке–партнере	72 146	68 982	66 577	82	81	81	- 4	- 3
другие банки	16 100	16 160	15 876	18	19	19	- 1	- 2
Пополнение, в т.ч.	24 587	23 890	22 642	100	100	100	- 3	- 2
в своем банка или банке–партнере	23 855	23 161	22 234	97	97	98	- 3	- 4
другие банки	731	730	408	3	3	1	- 0,21	- 44
Другие операции, в т.ч.	42 855	41 522	40 500	100	100	100	- 3	- 2
переводы	5 209	5 213	5 500	15	12	14	0,06	6
оплата товаров и услуг	37 645	36 309	35 000	85	88	86	- 4	- 4

Исходя из представленных данных в таблице 7 можно сделать следующие выводы.

1. Наибольший оборот приходится на снятие денежных средств с карт, но на протяжении трех лет обороты снижаются. Можно предположить, что данная отрицательная динамика наблюдается потому, что становится более популярным и удобным безналичный расчет. Большую долю занимает снятие наличных в своем банке или банке–партнере – более 81 %.

2. Обороты средств по пополнению тоже снижаются в рассматриваемом периоде, обороты по пополнению карт в своем банке или банке–партнере занимают более 97 % а протяжении рассматриваемого периода.

3. Значительные обороты имеет оплата товаров и услуг банковскими картами, это объясняется развитием безналичной оплаты, а также онлайн–магазинов, но в рассматриваемом периоде динамика незначительно снижается.

Один из видов дохода банка – это различные виды комиссий по картам, которые представим в динамике за три года (таблица 8).

Таблица 8 – Комиссии по банковским картам ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Вид комиссии	Сумма, в млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Снятие денежных средств, в т.ч.	126,6	95,1	94,1	18	15	15	– 25	– 1
по кредитным картам	73,3	55,1	54,1	11	9	9	– 25	– 2
по дебетовым картам в других банках	53,3	40	40	8	6	7	– 25	0,04
Ежегодное обслуживание	569,2	524,5	520,8	82	85	85	– 8	– 1
Итого	695,8	619,6	614,9	100	100	100	– 11	– 1

Из таблицы 8 можно сделать вывод о том, что наибольший доход от комиссий по банковским картам приносит ежегодное обслуживание карт – более 82 %. Но наблюдается снижение дохода от ежегодного обслуживания, это можно объяснить тем, что снижается эмиссия карт. Удельный вес комиссий по снятию денежных средств в рассматриваемом периоде занимает более 15 % от общей суммы комиссий. Если сравнивать комиссию от снятия денежных средств по кредитным картам и от снятия денежных средств по дебетовым картам в других

банках, то по данным видно, что комиссия за снятие денежных средств по кредитным картам приносит большой доход и составляет более 9 % от общей суммы комиссий в рассматриваемом периоде.

Далее перейдем к одному из самых важных моментов в анализе операций с банковскими картами – рассмотрим структуру привлеченных средств в динамике за три года (таблица 9), затем определим какую долю в обязательствах занимают банковские карты (таблица 10).

Таблица 9 – Динамика привлеченных средств ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Привлеченные средства	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Текущие и расчетные счета	22 443	23 978	24 943	70	68	65	7	4
Депозиты юридических лиц	962	1 058	1 151	3	2	3	10	9
Вклады физических лиц и ИП	3 206	3 526	4 989	10	11	13	10	41
Выпущенные долговые обязательства	320	353	383	1	1	1	10	8
Дебетовые карты	5 130	6 347	6 908	16	18	18	24	9
Итого	32 061	35 262	38 374	100	100	100	10	9

Сделаем выводы по таблице 9.

1. Текущие и расчетные счета занимают в среднем 68 % в общей доле привлеченных средств. В 2016 г. наблюдается темп прироста на 7 %, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 4 %.

2. Депозиты юридических лиц в среднем составляют 3 % в анализируемом периоде. Наблюдается темп прироста в 2016 г. – 10 %, в 2017 г. – 9 %.

3. Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают наибольшую долю в привлеченных средствах банка – в среднем 11 % за три года, а также наблюдается положительный темп прироста в 2016 г. – 10 %, в 2017 г. – 41 %.

4. Доля привлеченных средств на дебетовых картах составила за анализируемый период в среднем 17 %. В 2016 г. наблюдается положительный темп прироста – 10 %, а в 2017 г. – 9 %.

5. Если рассматривать привлеченные средства итого, то на протяжении трех лет наблюдается рост, в 2016 г. темп прироста – 10 %, в 2017 г. – 9 %.

Пользователями дебетовых карт в большинстве случаев являются физические лица, поэтому рассмотрим динамику доли привлечённых средств на счетах банковских карт в общем объеме привлеченных средств физических лиц в банке (таблица 10).

Таблица 10 – Динамика привлеченных средств на счетах банковских карт в общем объеме привлеченных средств физических лиц
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Дата	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Привлеченные средства на счетах банковских карт, млн руб.	5 130	6 347	6 908
Привлечённые средства на вкладах физических лиц, млн руб.	20 669	23 649	26 752
Удельный вес, в процентах	25	27	26

Из таблицы 10 можно сделать вывод о том, что удельный вес привлеченных средств на счетах банковских карт в общем объеме привлеченных средств физических лиц составил в среднем 26 % на протяжении всего анализируемого периода.

Также не менее важным является анализ кредитного портфеля банка, который проведем в таблице 11. Рассмотрим какую долю в кредитном портфеле банка занимает ипотечное кредитование, авто-кредиты, потребительские кредиты, а

также кредитные карты. Представим темпы прироста по годам, в процентах. А также сделаем выводы по полученным данным.

Таблица 11 – Кредитный портфель ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Кредитный портфель	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Ипотечное кредитование	10 100	10 000	10 800	53	51	58	- 1	8
Авто–кредиты	7 000	7 500	5 770	37	38	31	7	- 23
Потребительские кредиты	1 200	1 300	1280	6	6	7	8	- 2
Кредитные карты	800	700	650	4	5	4	- 13	- 7
Итого	19 100	19 500	18 500	100	100	100	2	- 5

По кредитному портфелю (таблица 11) можно сделать следующие выводы.

1. Самую большую долю в кредитном портфеле занимает ипотечное кредитование и составляет в среднем 54 % от общей суммы. В 2016 г. наблюдается снижение данного показателя на 1 %, а в 2017 г. увеличение на 8 %.

2. Удельный вес автокредитования в общем объеме кредитов занимает в среднем за рассматриваемый период 35 %, а динамика имеет отрицательную тенденцию.

3. Потребительское кредитование занимает в среднем 6 % в общем объеме кредитного портфеля банка. По потребительскому кредитованию наблюдается тенденция снижения.

4. Удельный вес кредитных карт в кредитном портфеле банка составляет в среднем за рассматриваемый период 4 %. В 2016 г. наблюдается отрицательный темп прироста – 13 % и в 2017 г. 7 %.

5. В целом по кредитному портфелю наблюдается отрицательный темп прироста в 2017 г. Это может отрицательно сказаться на уровне доходности и ликвидности банка.

Для анализа кредитного портфеля банка используем графический метод и представим данные из таблицы 11 на рисунке 11.

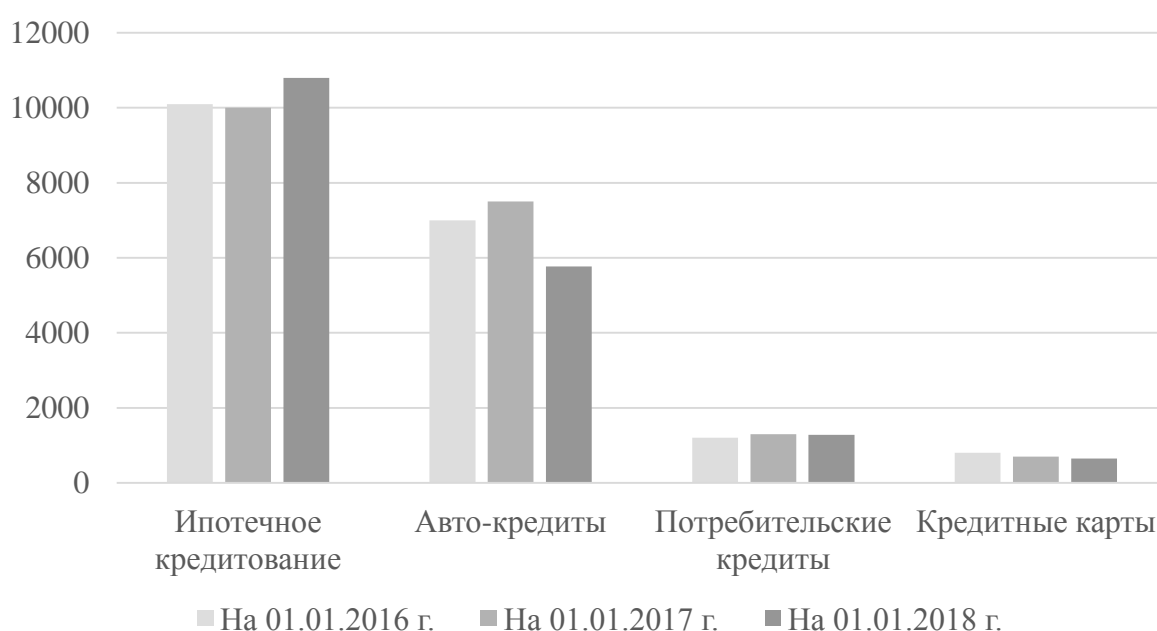


Рисунок 11 – Динамика кредитного портфеля ПАО «Челябинвестбанк», млн руб.

Далее рассмотрим отдельно данные по дебетовым картам (таблица 12) и сделаем выводы.

Таблица 12 – Остатки на счетах дебетовых карт ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Наименование	Сумма, млн руб.	Темп прироста, в процентах
--------------	-----------------	----------------------------

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Остатки на дебетовых счетах	5 130	6 347	6 908	2	9

Остатки на дебетовых счетах карт имеют положительный темп прироста, который составил в 2016 г. 2 %, а в 2017 г. – 9 %.

Далее рассмотрим отдельно данные по кредитным картам (таблица 13) и сделаем выводы.

Таблица 13 – Портфель по кредитным банковским картам
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Вид карты	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Международные карты VISA	250	250	270	50	50	52	0	8
VISA Classic	150	145	158	31	29	29	– 3	9
VISA Gold	100	85	87	19	21	19	– 15	2
Итого	500	480	515	100	100	100	– 4	7

Сделаем выводы по таблице 13.

1. Международные карты VISA имеют большую долю в портфеле по кредитным банковским картам и составляют в среднем за рассматриваемый период 51 %. Темп прироста в 2017 г. положительный – 8 %.

2. Также большую долю в портфеле по кредитным картам имеют карты VISA Classic, в среднем за период 30 %.

3. Доля кредитных карт VISA Gold составляет в среднем 20 % в общем объеме портфеля по кредитным картам.

4. В целом объем выданных кредитов в 2016 г. снижается, но в 2017 г. увеличивается на 7 %.

В таблице 14 представим объем погашенных кредитов ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Таблица 14 – Объем погашенных кредитов ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Вид карты	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Международные карты VISA	28	15	25	51	47	52	- 46	66
VISA Classic	17	10	13	31	31	27	- 41	30
VISA Gold	10	7	10	18	22	21	- 30	42
Итого	55	32	48	100	100	100	- 42	50

Из таблицы 14 можно сделать следующие выводы.

1. Международные карты VISA имеют самую большую долю в общем объеме погашенных кредитов и составляют в среднем 50 %. В 2016 г. наблюдается уменьшение объема на 46 %, а в 2017 г. прирост на 66 %.

2. Удельный вес карт VISA Classic составил 30 % об общей суммы погашенных кредитов.

3. Доля кредитных карт VISA Gold составляет 20 % в общем объеме погашенных кредитов.

4. Объем погашенных кредитов падает в 2016 г. на 42 %, а в 2017 г. увеличивается на 50 %, что является положительной динамикой для банка.

Отразим финансовый результат в динамике за три года в таблице 15.

Таблица 15 – Финансовый результат от операций с банковскими картами

Наименование	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Процентные доходы, в т.ч.	550	560	600	100	100	100	2	7

Окончание таблицы 15

Наименование	Сумма, млн руб.			Удельный вес, в процентах			Темп прироста, в процентах	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
процентная ставка по кредитной карте	550	560	600	100	100	100	2	7
Процентные расходы, в т.ч.	382	377	387	100	100	100	-2	3
процент на депозит	381	375	385	99	99	99	-2	3
расходы на выплату по остатку на карте	1	2	2	1	1	1	4	2
Чистый процентных доход	168	183	213	-	-	-	9	16
Непроцентные доходы, в т.ч.	771	825	782	100	100	100	7	-6
штрафы за нарушение условий договора	109	130	163	14	16	21	19	25

комиссии	132	127	95	17	15	12	- 5	- 25
плата за выпуск и обслуживание карты	530	568	524	69	69	67	7	- 8
Непроцентные расходы, в т.ч.	483	512	522	100	100	100	6	2
услуги инкассаторов	169	164	183	35	32	35	- 3	12
обслуживание терминалов и банкоматов	121	143	131	25	28	25	19	- 9
рекламные расходы	101	97	110	21	19	21	- 4	13
затраты на содержание банкоматов	92	108	98	19	21	19	17	- 8
Операционные расходы	48	54	56	-	-	-	13	4
Прибыль	408	442	417	-	-	-	8	- 5

Исходя из расчетов в таблице 15 можно сделать следующие выводы.

1. Процентные доходы на протяжении всего периода растут. Темп прироста в 2016 г. составил 2 %, а в 2017 г. – 7%.

2. Процентные расходы в 2016 г. снизились на 2 %, а в 2017 г. увеличились на 3 %. Большую долю в процентных расходах занимает процент на депозит.

3. Непроцентные доходы в 2016 г. выросли на 7 %, в 2017 г. темп прироста отрицательный и равен 6 %. Большую долю в непроцентных доходах занимает плата за выпуск карты и обслуживание счета.

4. Непроцентные расходы имеют положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода. Наибольшую долю в непроцентных расходах занимают услуги инкассаторов – 33 % в среднем за анализируемый период.

5. Операционные расходы выросли в 2016 г. на 13 %, а в 2017 г. снизились на 4 %.

6. Прибыль от операций с банковскими картами в 2016 г. возрастает на 8 % по сравнению с 2015 г., а в 2017 г. снижается на 5 % по сравнению с 2016 г.

Далее следует определить долю процентных доходов и расходов по банковским картам в общей сумме процентных доходов и расходов ПАО «Челябинветбанк» (таблицы 16,17).

Таблица 16 – Доля процентных доходов по банковским картам в общей сумме процентных доходов ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Наименование показателя	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2017 г.	Абсолютное отклонение, в тыс. руб.	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Процентные доходы по банковским картам, млн руб.	550	560	600	10	40
Процентные доходы – всего, млн руб.	3 456	3 799	4 087	343	288
Доля процентных доходов по банковским картам в общей сумме процентных доходов, в процентах	16	15	15		

Из таблицы 16 видно, что процентные доходы имеют положительную динамику, как по банковским картам, так и в общем. Доля процентных доходов по банковским картам в общей сумме доходов в среднем за период составляет 15 %.

Таблица 17 – Доля процентных расходов по банковским картам в общей сумме процентных расходов ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Наименование показателя	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2017 г.	Абсолютное отклонение, в тыс. руб.	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Процентные расходы по банковским картам, млн руб.	382	377	387	– 6	10
Процентные расходы – всего, млн руб.	1 797	1 898	1 823	101	– 75
Доля процентных расходов по банковским картам в общей сумме процентных расходов, в процентах	21	20	21		

Из таблицы 17 видно, что доля процентных расходов по банковским картам в общем объеме процентных расходов составила за рассматриваемый период в среднем 21 %.

Далее рассчитаем рентабельность, как основной показатель определения эффективности операций с банковскими картами (формула 1).

$$\text{Рентабельность операций с банк. картами} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма расходов}} \times 100\% \quad (1)$$

Расчеты представим в таблице 18.

Таблица 18 – Рентабельность операций с банковскими картами

Показатель	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2017 г.
Рентабельность операций с банковскими картами, в процентах	45	47	43

В 2016 г. наблюдается самый большой показатель рентабельности равны 47 %. Это говорит о том, что 47 рублей чистой прибыли приходится на 100 рублей затрат по банковским картам.

Далее представим расчеты по кредитным картам в динамике за три года. Формула для расчета доходности операций с кредитными картами (формула 2):

$$\text{Доходность операций с кредитными картами} = \frac{\text{Дп}}{\text{Зс}} \times 100\%, \quad (2)$$

где Дп – процентные доходы от операций с кредитными картами;

Зс – величина ссудной задолженности по кредитным картам.

Отразим расчеты за три года в таблице 19.

Таблица 19 – Доходность операций с кредитными картами
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Показатель	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2017 г.
Доходность операций с кредитными картами, в процентах	264	289	268

Таким образом, из таблицы 19 можно сделать вывод, что за 2017 г. 100 рублей ссудной задолженности приносят 268 рублей процентных доходов.

Далее рассчитаем качество вложений в кредитные карты (формула 3), для расчета представим информацию об объеме просроченных ссуд по кредитным картам в таблице 20.

Таблица 20 – объем просроченных ссуд по кредитным картам
ПАО «Челябинвестбанк»

Показатель	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Просроченные ссуды по кредитным	120	115	90

картам, млн руб.			
------------------	--	--	--

Представим формулу для расчета качества вложений в кредитные карты:

$$\text{Качество вложений в кредитные карты} = \frac{C_{п}}{Зс} \times 100\%, \quad (3)$$

где Сп – просроченные ссуды по кредитным картам;

Зс – величина ссудной задолженности по кредитным картам.

Расчеты по формуле 3 отразим в таблице 21.

Таблица 21 – качество вложений в кредитные карты
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Показатель	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Коэффициент качества вложений в кредитные карты, в процентах	15	16	14

На 01.01.2017 г. наблюдается самый высокий коэффициент качества вложений в кредитные карты. Коэффициент показывает, что на 1 рубль ссудной задолженности по кредитным картам приходится 0,16 рубля просроченных ссуд.

2.3 Разработка мероприятия по совершенствованию электронных банковских услуг

В современном мире практически все жители крупных городов расплачиваются банковской картой за свои покупки в магазинах, интернете и других местах, где имеются специальные терминалы. Банковские карты уже давно стали частью жизни каждого современного человека. Объем использования банковских карт за несколько последних десятилетий достиг крупных размеров. Причиной ажиотажа послужила всемирная тенденция развития безналичных расчетов. Развитие банковских карт с каждым годом сокращает долю наличных операций. Статистика показывает увеличение с каждым годом безналичных

оборотов по картам, что говорит о росте и стабильности в целом «карточного» рынка.

Согласно проведенному анализу, прибыль от операций с банковскими картами имеет положительную динамику. Рентабельность таких операций находится примерно на одном уровне в течение всего периода. Доходность по операциям с кредитными картами имеет положительную динамику.

Проанализировав портфель банка по картам, в таблице 6 видно, что 80 % портфеля по банковским картам составляют дебетовые и лишь 20 % кредитные. Из таблицы, в которой представлена доходность операций с кредитными картами (таблица 19) видно, что за 2017 г. 100 рублей ссудной задолженности приносят 268 рублей процентных доходов, что является хорошей доходностью для банка. Поэтому, исходя из анализа кредитных операций ПАО «Челябинвестбанк» проведенного ранее, можно сделать вывод о том, что банку необходимо диверсифицировать кредитный портфель, путем разработки нового банковского кредитного продукта.

Кредитная карта – это платежная карта, которая позволяет клиенту оплачивать товары и услуги за счет банка, на условиях возвратности, срочности и платности. Во всем мире кредитные карты считаются основной альтернативой потребительскому кредиту. С такой картой можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита.

Предлагается кобейджинговая кредитная карта «Заправляйся!», в которой будут совмещены две платежные системы «Мир» и «JCB». В таблице 22 представим характеристику данных платежных систем.

Таблица 22 – Характеристика платежных систем «Мир» и «JCB»

Платежная система	Характеристика
«Мир»	Работа карты «Мир» обеспечена национальной платежной системой, а это значит, что ваша карта бесперебойно обслуживается на всей территории России без исключений. Оплата товаров и услуг, снятие денег в банкоматах, перевод денег с карты на карту в любой точке страны, где

	обслуживают банковские карты.
«JCB»	Одна из ведущих международных платежных систем, основанная в Японии в 1961 году. В 1981 году JCB стала первой платежной системой Азии, которая вышла на международный рынок. В настоящее время карты JCB выпускаются в 23 странах: в Японии, России, Китае, Гонконге, США, Тайване, Южной Корее, Вьетнаме, Таиланде, Лаосе, Мьянме, Сингапуре, Индонезии, Бангладеш, на Филиппинах, в Бахрейне, Пакистане, Германии, Австрии, Испании, Болгарии, Ливане и Монголии.

Преимущества использования карты «Мир»:

1. Безопасность. Быстрая и безопасная оплата покупок в интернете или в обычном магазине, с мобильных устройств или в банковском терминале, в России и за границей — ваша личная информация всегда находится под защитой платежной системы «Мир». Карта «Мир» соответствует всем российским и международным стандартам безопасности.

2. Надежность. Карты «Мир» не зависят от внешних политических и экономических факторов. Собственные разработки российских специалистов обеспечивают безопасность выполнения операций по картам.

3. Удобство и простота использования. Выполнение всех привычных платежных операций с картой «Мир» без лишних хлопот. Снятие и внесение наличных, перевод денег с карты на карту, оплата покупок и услуг, в том числе онлайн.

4. Собственная технология безопасности. Интернет–платежи защищает собственная разработка специалистов платежной системы «Мир» — технология MirАссерт на базе международного протокола аутентификации 3–D Secure. Она создает дополнительный уровень безопасности для средств и оберегает от киберпреступников.

В таблице 23 представим условия кредитной карты.

Таблица 23 – Условия предоставляемого кредита по кредитной карте «Заправляйся!»

Условие	Значение
---------	----------

Сумма кредита	От 10 000 до 200 000 руб.
Срок кредита	3 года
Ставка по кредиту	15 %
Льготный период	До 55 дней
Требования к клиенту	Возраст: не моложе 18 лет на дату оформления кредитного договора и не старше 75 лет к дате окончания кредитного договора. Постоянное место работы. Доход – от 15 000 рублей. Отсутствие действующих обязательств по кредитной карте.
Минимальный ежемесячный платеж	Сумма минимального ежемесячного платежа – 5 % от суммы задолженности (минимум 500 руб.)

Окончание таблицы 23

Условие	Значение
Порядок погашения задолженности по кредиту	Льготный период начинается с 1 числа месяца. 1 числа следующего месяца клиенту приходит смс-оповещение о сумме долга по кредиту. Далее если клиент платит до 25 числа текущего месяца, всю сумму задолженности за предыдущий месяц, то проценты по кредиту не начисляются. Если же клиент не использует льготный период, то до окончания платежного периода (25 числа текущего месяца) обязан заплатить минимальный ежемесячный платеж согласно договору.
Размер годового обслуживания кредитной карты	600 рублей
Комиссии	Комиссия за снятие денежных средств в любом банкомате (с сохранением льготного периода) – 4 % (минимум 300 руб.). Комиссия за открытие счета не взимается. Комиссия за досрочное погашение не предусмотрена.

Исходя из условий, представленных в таблице 23, можно сказать, что длительный льготный период и низкая процентная ставка характеризуют кредитную карту как с достаточно приемлемыми условиями.

Далее представим описание бонусной программы «Нам по пути» для кредитной карты «Заправляйся!».

1. С помощью этой карты Вы сможете оплачивать покупки в сети АЗС «Газпромнефть», а также других торгово–сервисных предприятиях и получать бонусные баллы программы лояльности «Нам по пути».

2. 1 бонусный балл за каждые потраченные 100 руб. по операциям оплаты товаров и услуг торгово–сервисных предприятий, участвующих в программе лояльности «Нам по пути».

3. 5 бонусных баллов за каждые потраченные 100 руб. на АЗС «Газпромнефть» при оплате товаров и услуг.

Таким образом, в ходе исследования был рекомендован новый банковский продукт – банковская кредитная карта «Заправляйся!» со сроком внедрения 1 месяц. Все преимущества и условия для держателя такой карты были подробно рассмотрены.

2.4 Эффективность предложенного мероприятия как инструмент повышения конкурентоспособности банка

Предложенная карта требует оценки доходов и расходов банка по ней в течение срока внедрения – 1 месяц. Для определения спроса на данную карту был проведен опрос граждан в Голодном управлении банка, который позволил выявить потребность в новом банковском продукте. Опрос проводился в течение двух недель. Всего удалось опросить около 100 посетителей. Суть опроса представим в таблице 24.

Таблица 24 – Результаты опроса в ПАО «Челябинвестбанк»

Вопрос	Варианты ответа	Результаты
Возраст (определяется самостоятельно)	1. 20 – 30 лет	1. 33 %
	2. 31 – 45 лет	2. 42 %
	3. 46 – 60 лет	3. 18 %
	4. Старше 60 лет	4. 7 %
Какими картами пользуетесь?	1. Дебетовая	1. 100 %
	2. Кредитная	2. 27 %
Как часто пользуетесь	1. Постоянно	1. 62 %

картой для оплаты товаров и услуг?	2.	Часто	2.	19 %
	3.	Иногда	3.	13 %
	4.	Крайне редко	4.	6 %
Интересна ли вам кредитная карта с надежной национальной системой «Мир». льготным периодом до 55 дней и программой лояльности «Нам по пути» совместной с АЗС «Газпромнефть»	1.	Да	1.	20 %
	2.	Нет	2.	80 %

Основная целевая аудитория – это люди возрастом от 31 до 45 лет. Дебетовой картой пользуются 100 % опрошенных, а кредитной 27 % из них. Предложенным банковским продуктом заинтересовалось 20 % опрошенных.

Таким образом предполагается выпуск 10 000 кредитных карт «Заправляйся!». Предполагается, что в среднем один человек снимет 20 % от суммы кредита – 40 000 руб. Представим непроцентные доходы по эмитированию карты в таблице 25 и непроцентные расходы в таблице 26.

Таблица 25 – Непроцентные доходы по эмитированию карты

Наименование дохода	Доход на единицу, тыс. руб.	Количество карт, шт.	Итого, тыс. руб.
Ежегодная ставка за обслуживание карты	0,6	10 000	6 000
Оплата за sms–банкинг	0,2	10 000	2 000
Итого	–	–	8 000

Непроцентные доходы составят 8 000 тыс. руб

Таблица 26 – Непроцентные расходы по эмитированию карты

Наименование расходов	Расход на единицу, тыс. руб.	Количество карт, шт.	Итого, тыс. руб.
Единовременные расходы, в т.ч.	–	–	8 500
разработка дизайна карты	0,105	10 000	1 050

обучение сотрудников новому проекту	—	—	200
установление специализированного программного обеспечения	—	—	2 500
разработка бесконтактного модуля	—	—	1 500
чип с большим объёмом памяти	—	—	3 250

Окончание таблицы 26

Наименование расходов	Расход на единицу, тыс. руб.	Количество карт, шт.	Итого, тыс. руб.
Текущие расходы, в т.ч.	—	—	12 000
изготовление и тиражирование карт	0,350	10 000	3 500
расходы на рекламу	—	—	2 000
затраты на содержание банкоматов	—	—	3 500
услуги инкассаторов	—	—	3 000
Итого	—	—	20 500

Непроцентные расходы составят тыс. руб.

Далее следует рассчитать процентные доходы по кредиту. Предположим, что из 10 000 клиентов 2 000 воспользуются льготным периодом, а 8 000 клиентов не воспользуются. Тогда за год процентные доходы по кредитной карте составят (учитывая, что один человек в среднем берет 40 000 кредита):

$$40 \text{ тыс. рублей} \times 8 \text{ тыс. клиентов} \times 0,15 = 48 000 \text{ тыс. руб.}$$

Предполагается, что оформлением новых карт будут заниматься действующие сотрудники банка, в связи с этим заработная плата остается неизменной. Также к операционным расходам относится обслуживание офисов и канцелярские расходы, которые составят 500 тыс. руб.

Таким образом соединим доходы и расходы в одну таблицу 27.

Таблица 27 – финансовый результат внедрения кредитной карты «Заправляйся!»

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Процентные доходы	48 000
Непроцентные доходы	8 000
Непроцентные расходы	20 500
Операционные расходы	500
Прибыль до налогообложения	35 000
Чистая прибыль	28 000

Представим формулу 4 для расчёта рентабельности инвестиций:

$$\text{Рентабельность инвестиций} = \frac{\text{ЧП}}{\text{Сумма расходов}} \times 100 \% \quad (4)$$

Рассчитаем по формуле 2 рентабельность инвестиций в карту «Заправляйся!»:

$$\text{Рентабельность} = \frac{28\,000}{20\,500 + 500} \times 100\% = 133\%$$

Таким образом на 100 рублей затрат по внедрению новой кредитной карты «Заправляйся!» приходится 133 руб. прибыли.

Рассчитаем доходность операций по формуле 5:

$$\text{Доходность операций} = \frac{\text{Доходы}}{\text{Расходы}} \times 100 \% \quad (5)$$

$$\text{Доходность операций} = \frac{48\,000 + 8\,000}{20\,500 + 500} = 267 \%$$

Таким образом, 100 рублей расходов по кредитной карте «Заправляйся!» приносят 267 рублей доходов по операциям.

Выводы по второму разделу

Таким образом в ходе исследования был рекомендован новый банковский продукт – кредитная карта «Заправляйся!» со сроком внедрения 1 месяц. Спрос на данную карту был выявлен при помощи анкетирования. Были рассчитаны доходы, а также расходы, которые понесёт банк на внедрение нового банковского продукта. Была рассчитана рентабельность инвестиций, которая составляет 133

%, а также доходность операций по данной кредитной карте, которая составила 267 %. Выпуском данного кредитного продукта банк добьется не только повышения финансовых результатов, но и повышения эффективности операций с электронными банковскими услугами, т.к. кредитная карта является преимущественно безналичным способом оплаты товаров и услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, электронные банковские услуги делятся на: пластиковые карточки, дистанционное банковское обслуживание и систему банковского обслуживания электронной коммерции. Каждая из этих систем выполняет свою роль и преследует свою цель в обороте денежных средств, имея определенные особенности.

Рассмотрев классификации банковских карт видно, что они различны по субъекту их применения, назначению, технологическим и экономическим характеристикам, но, однако, имеют единый стандарт.

Привлекательность электронных банковских услуг в удобности использования, высоком уровне защиты денежных средств при осуществлении переводов и расчетов, а также в возможности отслеживания каждой операции.

Для банков в свою очередь развитие направления бизнеса в сторону банковских карт даст преимущество: привлечение ресурсов, уменьшение наличных денег, получение дополнительных доходов с обслуживания и комиссии.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» занимает одно из ведущих мест на финансовом рынке Южного Урала, входит в число крупных банков России. Челябинвестбанк предлагает клиентам широкий спектр программ кредитования, участвует в финансировании реального сектора экономики, поддерживает диверсифицированный портфель.

Согласно вертикальному анализу актива, за весь рассматриваемый период большую часть активов занимает статья баланса банка – чистая ссудная задолженность. В пассиве основную часть составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (от 75 до 81 %), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (47–59 % за весь анализируемый период).

По горизонтальному анализу актива баланса можно сделать вывод, что максимальный темп роста за весь период исследования был зарегистрирован по

статье активов – средства кредитных организаций в ЦБ РФ, за 2015 г. – 231,17 %, далее 68,52 % (снижение в абсолютных величинах на 540 062 тыс. руб.) и 139,7 % за каждый последующий год соответственно.

По анализу пассива можно сделать выводы, что темп роста средств кредитных организаций в 2016 г. резко увеличился, а в 2017 г. начал снижаться. Анализируя статью средства клиентов, не являющихся кредитными организациями можно сделать вывод, что наблюдается увеличение на протяжении всего рассматриваемого периода. Сумма выпущенных долговых обязательств с 2016 г. начала снижаться. Нераспределенная прибыль за период 2015–2017 гг. росла.

После проведения горизонтального и вертикального анализа баланса можно сделать вывод о том, что обязательства банка в среднем занимают 80 % в общей доле пассивов, а источники собственных средств соответствен 20 %. Большую часть обязательств банка составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Кредитная организация осуществляет свою деятельность достаточно эффективно, о чем говорит рост прибыли и стабильный рост активов баланса.

Согласно проведенному анализ у отчета о финансовых результатах можно сказать, что на протяжении всего периода процентные доходы увеличивались. Процентные расходы в 2016 г. увеличивались, но в 2017 г. наблюдается снижение. Анализируя чистые процентные доходы, мы наблюдаем темп роста за 2016 г. равный 114,57, за 2017 г. – 119,13 %. Комиссионные доходы и расходы увеличиваются с каждым годом. Операционные расходы снижаются в рассматриваемом периоде. Прибыль до налогообложения и прибыль за отчетный период увеличивается (темпы роста за 2016 г. – 234,73 %, за 2017 г. – 114,72 %).

В анализе операций с банковскими картами были оценены доходы и расходы.

1. Процентные доходы на протяжении всего периода растут. Процентные расходы в 2016 г. снизились на 2 %, а в 2017 г. увеличились на 3 %. Большую долю в процентных расходах занимает процент на депозит.

2. Непроцентные доходы в 2016 г. выросли на 7 %, в 2017 г. темп прироста отрицательный и равен 6 %. Непроцентные расходы имеют положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода.

3. Операционные расходы выросли в 2016 г. на 13 %, а в 2017 г. снизились на 4 %.

4. Прибыль от операций с банковскими картами в 2016 г. возрастает на 15 % по сравнению с 2015 г., а в 2017 г. снижается на 4 % по сравнению с 2016 г.

Согласно представленной статистике по банковским картам рассчитаны некоторые показатели (таблицы 19-21).

1. В 2016 г. наблюдается самый большой показатель рентабельности равны 47 %. Это говорит о том, что 47 рублей чистой прибыли приходится на 100 рублей затрат по банковским картам.

2. Наибольшая доходность операций с кредитными картами наблюдается за 2016 г. – 289 %. Это значит, что 100 рублей ссудной задолженности приносит 289 рублей процентных доходов.

3. Коэффициент качества вложений в кредитные карты за рассматриваемый период принимает наибольшее значение на 01.01.2017 г. равное 16 %.

Таким образом в ходе исследования был рекомендован новый банковский продукт – кредитная карта «Заправляйся!» со сроком внедрения 1 месяц. Спрос на данную карту был выявлен при помощи анкетирования. Были рассчитаны доходы, а также расходы, которые понесёт банк на внедрение нового банковского продукта. Была рассчитана рентабельность инвестиций, которая составляет 133 %, а также доходность операций по данной кредитной карте, которая составила 267 %. Выпуском данного кредитного продукта банк добьется не только повышения финансовых результатов, но и повышения эффективности операций с электронными банковскими услугами, т.к. кредитная карта является преимущественно безналичным способом оплаты товаров и услуг. Чистая прибыль по проекту внедрения нового банковского продукта составит 28 млн руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский Кодекс Российской Федерации (в редакции, действующей по состоянию на 18.04.2018)
- 2 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ
- 3 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1–ФЗ
- 4 Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ
- 5 Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 №63–ФЗ
- 6 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ
- 7 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2013. – 344 с.
- 8 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Высшее образование, 2013. – 422 с.
- 9 Виноградова, Т.И. Банковские операции: учебное пособие / Т.И. Виноградова. – Ростов Н/Д: «Феникс», 2015. – 384 с.
- 10 Глушкова, Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие / Н.Б. Глушкова. – М. – Академический Проект; Альма Матер, 2015. – 432 с.
- 11 Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по финансово–экономическим специальностям / Г.Г. Коробова. – М.: Магистр: Инфра–М, 2014. – 589 с.
- 12 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебно–практическое пособие / Т. М. Костерина. – М.: ЕАОИ, 2013. – 362 с.

13 Криворучко, С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М.: КНОРУС, 2013. – 456 с.

14 Лаврушин, О. И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 672 с.

15 Что такое банковская карта. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/

16 Исследование и тенденции рынка банковских услуг в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=23183954>

17 ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.chelinvest.ru>

18 Bankir.ru. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru>

19 Финансовый анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kuap.ru/banks/493/balances/>

20 Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>

21 Банковская платежная карта. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://dengi.polnaya.info/platezhnye_sistemy/bankovskaya_platezhnaya_karta/

22 Сайт ЦБ ФР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

23 Платежная система «Мир». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/spravka/20170701/1497440593.html>

24 Консультант плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

25 Законодательная база Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zakonbase.ru/site/zakony/>

26 Безопасность операций по карте «Мир». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mironline.ru/about-card/security/>

27 Последний тенденции на рынке кредитных карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/2017/09/11/poslednie-tendencii-na-rynke-kreditnykh-kart.html>

28 Кобейджинговая карта. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/kobeydjingovaya_karta/

29 Банки объяснили причины высокой стоимости национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/08/12/2015/5665aae79a7947246e17b931>

30 Годовые отчеты ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://chelinvest.ru/disclosure/reporting/year/>

Таблица А.1 – Вертикальный анализ баланса ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Наименование	Сумма, в тыс. рублей				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Денежные средства	3 970 220	5 515 962	2 938 499	2 414 481	11,19	14,23	6,93	5,28
2. Средства КО в ЦБ РФ	742 057	1 715 435	1 175 373	1 642 010	2,09	4,43	2,77	3,59
2.1 Обязательные резервы	433 793	477 457	657 144	714 235	1,22	1,23	1,55	1,56
3. Средства к КО	1 659 444	2 223 504	706 862	588 841	4,68	5,74	1,67	1,29
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 596 133	4 530 259	3 232 523	10 200 535	12,95	11,69	7,62	22,31
5. Чистая ссудная задолженность	20 594 975	21 610 131	31 243 369	28 190 438	58,02	55,76	73,69	61,65
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	188 284	79 862	14 912	34 682	0,53	0,21	0,04	0,08
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	79 770	79 860	14 910	14 880	0,22	0,21	0,04	0,03
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Требование по текущему налогу на прибыль	107 209	32 154	18 429	4 772	0,30	0,08	0,04	0,01
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 193 697	2 706 028	2 669 713	2 235 652	9,00	6,98	6,30	4,89
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	1 240	0	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Прочие активы	442 599	342 623	394 887	417 762	1,25	0,88	0,93	0,91
13. Всего активов	35 494 618	38 755 958	42 395 807	45 729 173	100	100	100	100

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ПРИЛОЖЕНИЯ

Продолжение таблицы А.1

Наименование	Сумма в тыс. рублей				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
14.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	90 000	0	0	0	0,25	0,00	0,00	0,00
15.Средства кредитных организаций	315 633	27 743	61 875	53 446	0,89	0,07	0,15	0,12
16.Средства клиентов, не являющихся КО	26 897 710	30 747 591	34 006 150	37 018 605	75,78	79,34	80,21	80,95
16.1.Вклады (средства) физических лиц и ИП	16 661 246	20 668 959	23 649 150	26 752 040	46,94	53,33	55,78	58,50
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 532	0	0	0,00	0,01	0,00	0,00
18.Выпущенные долговые обязательства	163 480	221 446	169 494	141 546	0,46	0,57	0,40	0,31
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 949	1 669	1 242	15 306	0,01	0,00	0,00	0,03
20.Отложенное налоговое обязательство	320 308	176 186	35 343	0	0,90	0,45	0,08	0,00
21.Прочие обязательства	618 881	775 567	889 128	1 026 140	1,74	2,00	2,10	2,24
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	131 794	108 522	98 348	118 529	0,37	0,28	0,23	0,26
23.Всего обязательств	28 540 755	32 061 256	35 261 580	38 373 572	–	–	–	–
24.Средства акционеров (участников)	2 001 000	2 001 000	2 001 000	2 001 000	5,64	5,16	4,72	4,38
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров(участников)	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
26.Эмиссионный доход	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
27.Резервный фонд	555 295	629 080	661 949	739 103	1,56	1,62	1,56	1,62

Окончание таблицы А.1

Наименование	Сумма в тыс. рублей				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-10 999	0	0	0	-0,03	0,00	0,00	0,00
29.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 642 369	1 253 132	1 264 412	1 015 761	4,63	3,23	2,98	2,22
30.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 274 300	2 592 363	2 692 502	3 009 660	6,41	6,69	6,35	6,58
31.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	491 898	219 127	514 364	590 077	1,39	0,57	1,21	1,29
32.Всего источников собственных средств	6 953 863	6 694 702	7 134 227	7 355 601	-	-	-	-
Итого обязательств и собственных средств	35 494 618	38 755 958	42 395 807	45 729 173	100	100	100	100

Таблица Б.1 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Наименование	Отклонения						Темп роста, в процентах		
	абсолютное отклонение, в тыс. рублей			относительное отклонение, в процентах			за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.			
1. Денежные средства	1 545 742	-2 577 463	-524 018	38,93	-46,73	-17,83	138,93	53,27	82,17
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	973 378	-540 062	466 637	131,17	-31,48	39,70	231,17	68,52	139,70
2.1. Обязательные резервы	43 664	179 687	57 091	10,07	37,63	8,69	110,07	137,63	108,69
3. Средства в кредитных организациях	564 060	-1 516 642	-118 021	33,99	-68,21	-16,70	133,99	31,79	83,30
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток	-65 874	-1 297 736	6 968 012	-1,43	-28,65	215,56	98,57	71,35	315,56
5. Чистая ссудная задолженность	1 015 156	9 633 238	-3 052 931	4,93	44,58	-9,77	104,93	144,58	90,23
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-108 422	-64 950	19 770	-57,58	-81,33	132,58	42,42	18,67	232,58
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	90	-64 950	-30	0,11	-81,33	-0,20	100,11	18,67	99,80
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-75 055	-13 725	-13 657	-70,01	-42,69	-74,11	29,99	57,31	25,89
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-487 669	-36 315	-434 061	-15,27	-1,34	-16,26	84,73	98,66	83,74
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	1 240	-1 240	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
12. Прочие активы	-99 976	52 264	22 875	-22,59	15,25	5,79	77,41	115,25	105,79
13. Всего активов	3 261 340	3 639 849	3 333 366	9,19	9,39	7,86	109,19	109,39	107,86

Продолжение таблицы Б.1

Наименование	Отклонения						Темп роста, в процентах		
	абсолютное отклонение в тыс. рублей			относительное отклонение, в процентах			за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.			
14.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-90 000	0	0	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.Средства кредитных организаций	-287 890	34 132	-8 429	-91,21	123,03	-13,62	8,79	223,03	86,38
16.Средства клиентов, не являющихся КО	3 849 881	3 258 559	3 012 455	14,31	10,60	8,86	114,31	110,60	108,86
16.1.Вклады (средства) физических лиц и ИП	4 007 713	2 980 191	3 102 890	24,05	14,42	13,12	124,05	114,42	113,12
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 532	-2 532	0	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18.Выпущенные долговые обязательства	57 966	-51 952	-27 948	35,46	-23,46	-16,49	135,46	76,54	83,51
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	-1 280	-427	14 064	-43,40	-25,58	1132,37	56,60	74,42	1232,37
20.Отложенное налоговое обязательство	-144 122	-140 843	-35 343	-44,99	-79,94	-100,00	55,01	20,06	0,00
21.Прочие обязательства	156 686	113 561	137 012	25,32	14,64	15,41	125,32	114,64	115,41
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-23 272	-10 174	20 181	-17,66	-9,38	20,52	82,34	90,62	120,52
23.Всего обязательств	3 520 501	3 200 324	3 111 992	12,33	9,98	8,83	112,33	109,98	108,83
24.Средства акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	100,00

Окончание таблицы Б.1

Наименование	Отклонения						Темп роста, в процентах		
	абсолютное отклонение в тыс. рублей			относительное отклонение, в процентах			за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.			
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров(участников)	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26.Эмиссионный доход	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27.Резервный фонд	73 785	32 869	77 154	13,29	5,22	11,66	113,29	105,22	111,66
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10 999	0	0	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-389 237	11 280	-248 651	-23,70	0,90	-19,67	76,30	100,90	80,33
30.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	318 063	100 139	317 158	13,99	3,86	11,78	113,99	103,86	111,78
31.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-272 771	295 237	75 713	-55,45	134,73	14,72	44,55	234,73	114,72
32.Всего источников собственных средств	-259 161	439 525	221 374	-3,73	6,57	3,10	96,27	106,57	103,10
Итого обязательств и собственных средств	3 261 340	3 639 849	3 333 366	9,19	9,39	7,86	109,19	109,39	107,86