

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, должность

\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.

\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Перспективы развития операций с банковскими картами

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА  
ЮУрГУ – 38.04.08.2019.301/601.ВКР

Руководитель работы, к.э.н.

\_\_\_\_\_ Н.В. Жданова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор

студент группы ЭУ – 245

\_\_\_\_\_ А.А. Кисленко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

\_\_\_\_\_ Е.Ю. Куркина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Кисленко А.А. Перспективы развития операций с банковскими картами. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-245, 2019, 64 с., 12 таблиц, 10 рисунков, библиогр. список – 28 наим.

В рамках выпускной квалификационной работы были разработаны мероприятия по развитию платежей с использованием безналичных денежных средств.

В процессе работы были рассмотрены теоретические основы операций с банковскими картами, был проведен анализ операций с использованием банковских карт, предложены рекомендации по развитию платежей с использованием безналичных денежных средств.

Расчетные данные для их наглядного представления систематизированы в виде таблиц и показаны в виде диаграмм и графиков.

## ABSTRACT

Kislenko A.A. Development prospects of operations with bank cards. – Chelyabinsk: SUSU, HSEM-245, 2019, 64 pages, 12 tables, 10 pictures, bibliographic list – 28 names.

As part of the final qualifying work, methods were proposed to develop payments using cashless funds

In the process of work, theoretical bases of operations with bankcards were considered, an analysis of bank's operations using bankcards was made, and recommendations for developing payments using cashless funds were proposed.

Estimated data organized in the form of tables and shown in the form of diagrams and graphs for their visualization

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ	
1.1 История развития банковских карт. Виды современных карт.....	10
1.2 Роль банка в операциях с банковскими картами.....	18
1.3 Особенности платежной системы с использованием банковских карт....	21
2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ	
2.1 Анализ операций с банковскими картами в РФ.....	27
2.2 Статистика по использованию банковских карт в РФ.....	31
2.3 Анализ дебетовых банковских карт, предоставляемых банками РФ.....	39
3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
3.1 Инновации в платежной системе банковских карт.....	51
3.2 Расчетная стоимость новых технологий для безналичных платежей.....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	59
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	62

## ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система – одна из важнейших сфер мировой экономики. Банкам необходимо осваивать новые способы и приемы для поддержания бизнеса. Сегодня кредитные организации представляют огромную перечень услуг для своих клиентов. Однако, самым динамично развивающимся видом, на данный момент, является эмитирование банковских карт.

За последние несколько десятилетий объем использования персональных банковских карт во всем мире достиг внушительных объемов. Внутророссийский рынок банковских карт также за последние годы показал положительную динамику. Главной причиной проявления такого стремительно роста является общемировая тенденция в развитии безналичных расчетов.

Банковские карты позволяют организации функционирования единой универсальной расчетной сети, которая дает возможность обеспечить обслуживание массовых ежедневных платежей населения страны и приводит к сокращению наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков в стране. На данный момент доля безналичных платежей в общем обороте существенна, безналичный оборот по картам растет, что доказывает стабильность и сбалансированную динамику рынка банковских карт в целом.

В современных условиях, когда конкуренция на рынке банковской сферы достигла особого накала, рассмотрение механизма операций банка с банковскими картами становится особенно актуальным.

Актуальность выбранной для исследования темы выпускной квалификационной работы заключается в перспективах дальнейшего развития и увеличения доли безналичных платежей с использованием банковских карт в общей массе финансовых операций. Банковские карты позволят существенно уменьшить объем налично-денежного обращения, снизить текущие расходы, связанные с осуществлением кассовых операций, транспортировкой и хранением

наличных денежных средств, а также, значительно ускорить безналичные расчеты.

Проблемы, рассматриваемые в выпускной квалификационной работе, характерны для большинства кредитных организаций, занимающихся продвижением данного банковского продукта. Поэтому очень важно для них иметь четкую стратегию, которая как можно более соответствовала бы миссии банка, ее стратегическим целям и задачам.

Целью исследования выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по развитию платежей с использованием безналичных денежных средств.

Для достижения поставленной в рамках выпускной квалификационной работы цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть особенности платежной системы с использованием банковских карт.
2. Проанализировать рынок банковских карт и работу банков с использованием банковских карт в РФ.
3. Разработать мероприятия по развитию платежей с использованием безналичных денежных средств.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические основы операций кредитных организаций с банковскими картами, описаны исторические аспекты развития банковской карты, даны характеристики видам современных банковских карт. В ней описаны особенности функционирования платежной системы с использованием банковских карт.

Во второй главе приведены методы анализа рынка банковских карт и проведен сам анализ рынка банковских карт. Выявлены проблемы рынка, а также показана динамика развития платежей с использованием банковских карт.

В третьей главе представлены мероприятия по развитию платежей с использованием безналичных денежных средств.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

## 1.1 История развития банковских карт. Виды современных карт

Банковская карта — инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке. Такой счет называют специальным карточным счетом (СКС). Он открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты. Карты не будут иметь своего специального карточного счета только в том случае, если в банке все пластиковые карты одного типа «привязаны» к единому счету, либо если карта является предоплаченной.

Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных (ПВН). Их также иногда называют кредитными картами или кредитками, но это обобщенное название не соответствует действительности, так как карты могут быть как кредитными, так и дебетовыми.

В современном мире наличием счета в банке трудно кого-то удивить, а с технологией работы банковской карты сейчас знаком каждый. Несмотря на это, метод платежных систем прошел долгий путь эволюции, прежде чем стал современным средством платежной системы.

Что касается времени появления банковских карт, то данный вопрос является неоднозначным. Нужно уточнить, о каких картах идет речь, большинство просто путают разные понятия. Кто-то говорит о кредитных картах, другие называют их банковскими картами, третьи – пластиковые карты.

Если углубляться в историю, то первыми появились именно кредитные карты, но те карты не были ни пластиковыми, ни банковскими. Служили они для того, чтобы подтвердить кредитоспособность такой карты. Такое средство кредитование возникло в США, где потребительский кредит частных лиц

развивался уже с конца девятнадцатого века. Первая теория кредитной карточки была выдвинута в далеком 1880 году в книге Эдуарда Беллами «Глядя назад». Но для того, чтобы перейти к практике понадобилось 34 года, и в 1914 году известная компания General Petroleum Corporation of California начала выдавать своим постоянным, и конечно же, богатым клиентам специальные карточки, чтобы привязать их к себе. Карты были сделаны из картона с написанными или порой выдавленным данными.

Изготовление пластиковых карт началось чуть позже, а именно в 1928 году. Первые пластиковые карты были выпущены Бостонской компанией Farrington Manufacturing и представляли собой металлические пластины, на которых выдавливался адрес. Такие карты выдавались только кредитоспособным клиентам. Продавец вставлял эту пластинку в специальную машину, так называемый импринтер, и прокатывал. Данные которые были выдавленные на ней, отпечатывались на торговом чеке.

Уже в последствие появились такие элементы финансово-кредитной схемы, как ежемесячное погашение долга, с периодом отсрочки (беспроцентный кредит) и многое другое. Специалисты, занимавшиеся изучением истории происхождения пластиковых карт, считают, что начало банковским кредитным картам было положено Джоном Биггинсом, который являлся специалистом по потребительскому кредиту в Национальном банке Flatbush в Бруклине.

В 1946 году Биггинс разработал кредитную схему под названием Charge-it. Схема была довольно таки проста, местные магазины принимали расписки от клиентов за покупки, а затем предоставляли эти расписки в банк, который, в свою очередь, оплачивал их со счетов покупателей.

Однако, исследователь банковского дела, Льюис Мэнделл утверждает, что первой массовой платежной карточной системой была созданная в 1949 году компания Diners Club. Главным отличием ее от предыдущих банковских систем было то, что между клиентами и коммерческими компаниями существовал посредник, которой брал на себя проведение расчетов. Именно это позволило



Diners Club стать первой и очень массовой универсальной картой в отличие от магазинных карт.

Для идентификации клиентов использовали эмбоссированные пластинки, которые к тому времени уже были распространены и использовались во многих магазинах и бензиновых компаниях.

Новая компания получает название «Diners Club». Уже спустя год 285 торговых-сервисных организаций обслуживали 35 тысяч держателей карт компании. Годовое обслуживание карты стоило 3 доллара. И к концу 1951 года компания принесла своим владельцем прибыль в размере 61 222 доллара, а общий оборот составил больше 6 миллионов.

Далее вместе с развитием рынка Соединенных Штатов Америки операции с картами стали внедряться повсеместно. «Diners Club» дала первую лицензию на использование своих схем и своего имени в Великобритании, произошло это событие в 1951 году. И после этого начали появляться такие известные платежные системы, как American Express, Visa и MasterCard.

За рубежом универсальные карты делились по классификациям и использовались для оплаты гостиниц, ресторанов и путешествий бизнесменов. Чисто банковские карты, предназначались для обычных клиентов и имели потребительский характер.

Именно в пятидесятые годы произошел подъем в сфере банковских карт и более ста банков Америки начали свои программы с кредитными картами.

Настоящий переворот в развитии пластиковых карт начался в 1958 году, когда в карточный бизнес вступил первый по величине американский банк – Bank of America.

Первая пластиковая карта от банка American Express была выпущена 1 октября 1958 года, а уже через год такими картами пользовалось более 475 тысяч человек и больше 30 тысяч организаций и предприятий. Такой успех произошел по ряду причин. Во-первых, компания приобрела Universal Travel Card, с помощью которой обслуживалась Ассоциация американских отелей, и во-вторых, American

Express имела большие финансовые возможности для кредитования и огромную международную сеть, обслуживающую дорожные чеки компании.

Один из крупнейших банков Америки Chase Manhattan Bank уже к концу первого года введения карточной программы имел 350 тысяч держателей карт. Оборот по карточным операциям возрастал с каждым годом и к 1960 году достиг 25 миллионов долларов. Но в дальнейшем дела стали ухудшаться, постепенно начали увеличиваться операционные расходы и число неплательщиков, а число владельцев карт уменьшилось до 160 тысяч. В результате в 1962 году банк продал программу за 9 миллионов долларов компании Юни-Серв, которая стала выпускать карту Юни-Кард. С подобными проблемами сталкивались многие банки. Пожалуй, самой успешной стала финансовая политика Bank of America, который выпускал карту BankAmericard. Преимущество перед остальным банками заключалось в территориальной особенности штата Калифорния, где был большой процент состоятельных людей и масштабная сеть торговых предприятий.

В 1966 году Bank of America принял решение выдать лицензию другим банкам на выпуск своих карт. Банки-конкуренты в ответ на это решили объединиться и создали свою Межбанковскую карточную ассоциацию – ICA (Interbank Card Association). Ассоциация начала сотрудничать с банками западных штатов, которые выпускали свою карту Master Charge. Проанализировав все преимущества, ICA в 1969 году купила права на выпуск и использование данной карты.

В оппозицию ассоциации выступали банки, выпускавшие BankAmericard. Они добились вывода производства этих карт из-под строгого контроля Bank of America. Таким образом в июле 1970 года была создана новая организация National BankAmericard Incorporated (NBI). В 1976 году NBI переименовала свою карту BankAmericard, на более известную теперь всему миру, как Visa.

И по итогу, к началу семидесятых годов в Соединённых Штатах Америки на рынке банковских карт сформировалось два основных конкурента: ICA и NBI.

Они разделили между собой более 90% сферы влияния, остальной же процент занимали карты American Express.

Стремительный рост карт BankAmericard обусловлен объединением группы банкиров, которые представляют 17 финансовых учреждений. У них появилась идея создать сеть банков вне отделений банков, где большое скопление потенциальных клиентов, например, на железнодорожных станциях.

Около 30% от общего количество банкоматов находится в Западной Европе, еще 26% расположено в Японии, в США 25%. Самыми активными пользователями банкоматов являются жители Великобритании, на втором месте во Франция, далее идет Германия.

На данный момент эксперты считают наиболее перспективным рынком, для банкоматов Россию, Болгарию и Индию. В этих странах ожидается рост количества банкоматов на 412%, 364% и 625% соответственно.

В современной банковской системе самой крупной платежной организацией является VISA Int., она занимает 60% рынка. Второй по величине является Master Card Int. регулирующие еще 30% рынка. Оставшиеся 10 % приходятся на карты других международных организаций.

Первой появившейся в Советском Союзе платежной картой, видимо, также была карта Diners Club, которую в 1969 г. стали принимать к оплате в системе магазинов «Березка». В 1988 г. советские спортсмены олимпийской сборной отправлялись на Олимпийские игры в Сеуле, снабженные картами международной платежной системы Visa International. Но только после появления в России коммерческих банков, регламентированных в 1990 г. Законом «О банках и банковской деятельности», пластиковые карты смогли начать завоевывать популярность как платежный инструмент, ориентированный на держателей – частных лиц.

В 1993 г. в России были созданы такие платежные системы на картах, как STB Card (расчетный банк «Столичный») и Union Card (расчетный банк – Автобанк), которые быстро стали лидерами рынка пластиковых карт и долгое время

такowymi оставались. Обе платежные системы активно завоевывали рынок, заключая с банками договоры на выпуск своих карт один за другим. В результате по состоянию на 1998 г. банками – участниками Union Card стали около 180 банков, за сотню переваливало количество участников STB Card, но после кризиса 1998 года сначала STB Card, а затем и Union Card уступили свои лидирующие позиции на рынке банковских платежных систем популярным VISA и MasterCard [14].

Банковская карта представляет собой пластину и имеет определенный стандарт ISO 7810 (Идентификационные карты) ID – 1 формат – 85,6 x 53,98мм, изготавливается из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Существует несколько видов банковских карт, они различают по таким признакам как: территория применения (таблица 1), принадлежность средств (таблица 2) и назначению (таблица 3). Рассмотрим каждый вид банковских карт подробнее [17].

Таблица 1 – Виды банковских карт по территории применения

Вид банковской карты	Функции банковской карты
Локальные банковские карты	Предназначены для операций только в системе банка-эмитента. Такая карта может быть использована в банкоматах и терминалах своего банка. Оплату покупок также можно производить только при наличии терминала данного банка, что бывает очень редко. Использовать такую карту для операций в интернете невозможно, кроме операций на сайте банка-эмитента.
Международные банковские карты	Карты международных банковских систем, таких как VISA и MasterCard. Такие карты бывают разных видов и различаются по функционалу. Самые популярные из них позволяют производить операции в любых банкоматах и терминалах по всему миру, и оплачивать покупки через интернет.
Виртуальные банковские карты	Карты, позволяющие совершать операции только через интернет. Внешне они ничем не отличаются от стандартных дебетовых карт, но в них отсутствует магнитная полоса и чип, что не позволяет использовать данные карты в банкоматах и терминалах. У владельца виртуальной карты нет возможности получить наличные в кассе отделения банка, кроме закрытия карты при наличии на ней денежных средств. Виртуальная карта – это скорее реквизиты счета, предоставленные в форме банковской карты.

Таблица 2 – Виды банковских карт по принадлежности

Вид банковской карты	Функции банковской карты
Дебетовые банковские карты	Карты, позволяющие совершать операции в пределах средств, имеющихся на счете. То есть владелец может использовать только собственные денежные средства. Банк может устанавливать уровень неснижаемого остаток – сумма, при достижении которой клиент не сможет совершать операции до тех пор, пока не пополнит баланс счета. Также в условиях банка может быть оговорено начисление процентов на остаток средств. Дебетовая карта в основном служит в качестве замены наличных денежных средств и позволяет совершать денежные операции в интернете
Банковские карты с разрешенным овердрафтом	Усовершенствованная дебетовая карта, главной особенностью которой является возможность превышения имеющихся на счете денежных средств. Превышение средств осуществляется за счет кредита, который автоматически открывается на карте, когда сумма совершаемой операции превосходит положительный остаток. Размер овердрафта является фиксированным и оговаривается в договоре на открытие карты. Комиссия за кредит начинает начисляться с момента превышения лимита собственных средств до зачисления на счет необходимой суммы с учетом комиссии. Чаще всего, процентные ставки за операции овердрафта выше, чем по обычным кредитам.
Кредитные банковские карты	Карты, предназначенные для совершения операций на заемные средства. По своим свойствам кредитная карта – это почти тоже, что и кредит. Основная разница в том, что средствами можно пользоваться по мере необходимости и проценты начисляются только на сумму, которая была фактически использована. Кредитные карты являются многократными, то есть после погашения взятой суммы можно снова использовать кредитные средства. Сумма кредита устанавливается индивидуально для каждого клиента и определяется по тем же принципам, что и при оформлении обычного кредита. Проценты по кредитным картам обычно ниже, чем по картам с разрешенным овердрафтом, но выше, чем по обычным кредитам. Важное отличие кредитной карты от обычного кредита заключается в наличии так называемого «льготного периода» – определенного срока, в течение которого проценты за пользование кредитными средствами не начисляются. Длительность этого периода различается в зависимости от банков, но в среднем составляет 50-60 дней.
Предоплаченные банковские карты	Карта, на которой в момент ее покупки имеется определенная сумма, а расчеты производятся от лица банка-эмитента. Предоплаченная карта позволяет совершать покупки или оплачивать услуги, по такому же принципу, что и дебетовая карта.

Таблица 3 – Виды банковских карт по назначению

Вид банковской карты	Функции банковской карты
Личные банковские карты	Карта оформляется клиентом самостоятельно и используется им в личных целях. Так как клиент заводит карту по собственной инициативе, то как правило делает это осознанно и стремится к тому, чтобы карта наиболее удовлетворяла его потребности и давала некоторые преимущества.
Зарплатные банковские карты	Выдаются сотрудникам компаний в рамках зарплатных проектов. Условия использования зарплатных карт чаще всего являются более выгодными, чем при использовании личных. Кроме всего прочего, владельцам зарплатных карт банки обычно значительно упрощают процесс оформления кредита, и условия кредитования при этом могут быть льготными.
Корпоративные банковские карты	Выпускаются с целью совершения оперативных покупок и оплаты услуг сотрудниками компаний в ее интересах, например, оплата ресторанов, автомоек, АЗС и других услуг. Денежные средства, находящиеся на счету карты, принадлежат компании и учитываются в расчете собственных средств.
Предвыпущенные банковские карты	Карты, которые выпускаются еще до написания клиентом заявления на получение карты. Такая карта изначально не содержит информацию о ее владельце, на не указаны ФИО. Карта прикрепляется к счету, который открывается на конкретного клиента. Такая карта дает возможность совершать все те же операции, что и обычная дебетовая, в том числе пользоваться онлайн-банком, получать проценты на остаток средств. Предвыпущенные карты очень удобны, когда необходимо срочно оформить карту, ведь в этом случае процедура займет всего несколько минут. Также их часто используют банки для выплаты процентов или для пополнения кредитного счета.

Таким образом, рынок современных банковских карт достаточно разнообразен и служит для современного потребителя активным помощником в предоставляемых к возможному использованию различных услуг и приобретению товаров. Банковская карта имеет ценность и реализует все свои достоинства не как кусок пластика, а как инструмент, существующий в рамках платежной системы. Причем, чем более развитой является система, тем большее значение приобретает карта.

## 1.2 Роль банка в операциях с банковскими картами

В современном мире понятия кредитная организация и банковские карты – неразделимы. Именно банки являются основными эмитентами пластиковых карт. Со временем, банки все больше используют операции с картами, это связано прежде всего с тем, что банковские карты предоставляют своим владельцам массу возможностей (рисунок 1):

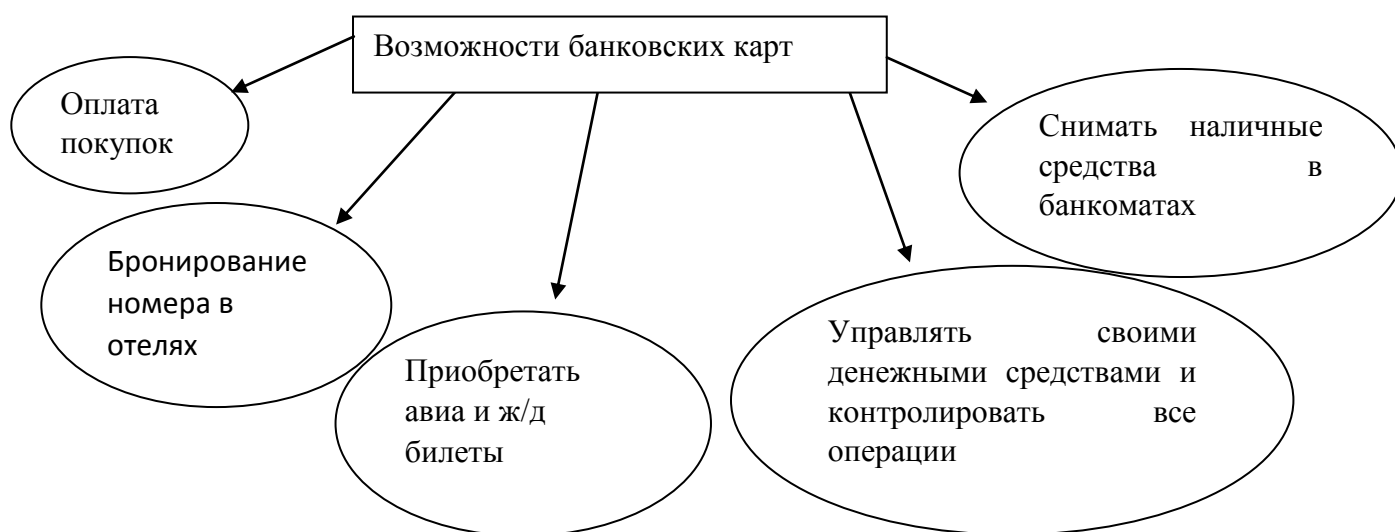


Рисунок 1 – Возможности банковских карт

Широкое использование банковских карт дает возможность кредитным организациям не только расширить свой бизнес, но и предоставлять финансовые услуги тем слоям населения, которые ранее не пользовались услугами банков. При этом точками оказания платежных и иных банковских услуг становятся почтовые отделения и точки розничной торговли в том числе аптеки, розничные торговцы, продуктовые магазины, а также автозаправочные станции [4].

Для малообеспеченных слоев населения применение карточных продуктов может оказаться удобным, а главное эффективным механизмом доступа к финансовым услугам. Для большинства клиентов это может впервые открыть доступ к легальным финансовым услугам, так как легальные услуги обычно гораздо безопаснее и дешевле, чем «теневые» альтернативы.

В современную эпоху глобализации и снятия трансграничных барьеров перед участниками денежного рынка и рынка капиталов – биржами, инвестиционными и коммерческими банками, управляющими компаниями и инфраструктурными организациями – встает непростая задача адаптации и сохранения конкурентоспособности [10].

Развитие экономики страны зависит не только от внедрения новых производственных и финансовых технологий, но также и от способности населения воспринимать и использовать эти технологии. Эффективность участия населения России в современной экономике напрямую зависит от понимания того, как с выгодой для себя использовать новый финансовый продукт, а сделать это без базовых знаний и навыков практически невозможно.

Банк играет важную роль в предоставлении финансового продукта, и понятно, что поддержки заслуживают инициативы, которые направлены на расширение наших знаний о новых финансовых технологиях – электронных деньгах, кредитных картах, мобильном банкинге и прочих инновациях.

Состояние рынка торгового эквайринга показывает, что до формирования зрелого рынка банковских карт в России пройдет еще весьма продолжительное время. На данный момент наиболее слабым сегментом рынка банковских карт в России является именно рынок торгового эквайринга. Его формирование в Российской Федерации началось после того, как среди большей части населения закрепилось представление о банковских картах лишь, как о способе получения наличных.

Следует учитывать менталитет основной части населения, которая реальные деньги воспринимает лишь в наличной форме. При этом в настоящее время рынок торгового эквайринга демонстрирует высокие темпы развития, поэтому можно предположить, что в ближайшем будущем он останется одним из наиболее активно растущих сегментов российского банковского рынка, но при условии, что банки направят свои усилия на проведения различных акций, призванных научить



владельцев банковских карт использовать их как платежный инструмент, а не только лишь как средство для обналичивания денег.

В Российской Федерации только начинает развиваться банковский маркетинг, порой банки прибегают к услугам специальных агентств или приглашают иностранных менеджеров для разработки стратегий развития или проведения разовых исследований. В основе банковского маркетинга лежит стратегия удовлетворения потребностей клиента, которая приводит к повышению рентабельности банков [8].

Согласно исследованиям западных специалистов, розничные банки, способные осуществлять подобную стратегию, могут повысить рентабельность своих операций на 50-100% в расчете на одного клиента. Но, к сожалению, российские банки в настоящее время еще не до конца оценили эффективность грамотного банковского маркетинга, и расходы на маркетинг сейчас не более 2%, в то же время как компании, производящие товары массового потребления тратят 15% [10].

К факторам, которые тормозят развитие банковского маркетинга как направления деятельности, кроме низких расходов, можно отнести слабую организационную структуру многих банков, где различные подразделения ведут свое направление, зачастую предлагая продукты одной и той же группе клиентов, концентрируя внимание клиента именно на своем продукте.

Выявив функции банков, можно сказать, что банковская система и материальное производство – взаимосвязанные составляющие производственного процесса. Поэтому стабилизация, укрепление и оздоровление банковской системы является необходимым и решающим фактором для стабилизации и оживления всей экономики страны.

Банк является одним из главных звеньев системы рыночных структур. Его развитие – необходимое условие для реального создания рыночного механизма. Именно банк выполняет разнообразные функции и вступает в сложные взаимоотношения между собой и другими объектами экономики [6].

Каждый банк, решивший заняться «карточным» бизнесом, имеет два пути развития. Первый путь – предоставление более широкого спектра услуг небольшому кругу клиентов, а именно обладателям значительных сумм инвалюты. Второй путь – это ориентация на широкий круг лиц, для которых банковские карты облегчили бы пользование российским рублем, прежде всего внутри страны.

В каждой стране наряду с международными успешно действуют и локальные платежные системы. Наиболее успешные из них тесно сотрудничали с международными. Однако предсказать, что будет с той или иной российской платежной системой в будущем практически невозможно. Наиболее успешной окажется та система, в которой будет разветвленная сеть обслуживания в регионах, где на данный момент проживает большинство населения страны.

В заключении хочется отметить, что в мировой практике приоритетным финансовым инструментом расчетов являются пластиковые карты, более миллиарда людей по всей планете используют их. Основными же эмитентами пластиковых карт являются банки. Необходимым условием для достижения банком высокого уровня обслуживания на уровне мировых стандартов является умение и подготовленность банка к работе с банковскими картами.

### 1.3 Особенности платежной системы с использованием банковских карт

Развитие российского рынка платежных карт является одним из важнейших факторов при достижении целей по сокращению расчетов наличными денежными средствами и развитию безналичных расчетов в сфере розничных платежей. Платежные карты занимают одну из главных позиций среди платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей. Благодаря универсальности платежной карты, стало возможным решение различных задач не только в сфере розничных услуг, но и в социальной, бюджетной сферах [14].

Платежные системы банковских карт охватывают весь мир, они функционируют через уже привычные всем зарплатные и кредитные карточки разных видов. Наиболее популярным и стабильным международными платежными системами считаются VISA и MasterCard [5].

Российской национальной платежной системой является платежная система под названием «Мир». Эта платежная система была создана в 2015 году, а первые карты были выпущены 15 декабря 2015 года. Первыми банками-эмитентами стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк.

Система «Мир» создана в рамках программы импортозамещения и является государственным проектом, который должен сделать все платежные операции внутри страны бесперебойными и не зависящими от сторонних факторов. Операции по картам «Мир» обрабатывает Национальная система платежных карт России (НСПК). В платежной системе «Мир» есть дебетовые и кредитные карты, поддерживающие овердрафт. Карта «Мир» является уникальной, так как на ней нанесён графический символ рубля, видимый в ультрафиолете.

Не позднее 1 июля 2017 года все банки Российской Федерации обязаны были приступить как минимум к приему карт «Мир» в терминалах и банкоматах.

В большинстве стран действует специальное законодательство, которое регулирует операции с банковскими картами. Магнитная полоса, которая расположена на карте, дает возможность при операции с банковскими картами записывать или считывать с нее необходимую информацию. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и состоит из трех дорожек: две дорожки предназначены для хранения идентификационных данных, а на третью можно записывать информацию.

Для повышения безопасности работы с банковскими картами, на карту наносится информация, которая имеет идентификационный характер. На лицевой стороне обычно указывают: логотип платежной системы, логотип банка-эмитента,

срок действия карты, номер карты, имя держателя карты. На оборотной стороне располагается магнитная полоса, предусмотрено место для подписи.

По прошествии 15-20 лет стало понятно, что магнитная полоса уже не обеспечивает необходимого уровня защиты информации от мошенничества и подделок. Более надежным способом записи информации оказался чип или микросхема. Единственным внешним отличием от карты с магнитной полосой является микросхема, которая располагается на лицевой стороне. Именно эта микросхема позволяет надежно хранить конфиденциальную информацию, в том числе и стоимостные показатели [11].

Существующие возможности и особенности банковских карт влияют на особенности построения и функционирования платежных систем. На данный момент развитую платежную систему составляют: банки-эмитенты карты, банки-эквайеры, расчетные банки, магазины и другие точки обслуживания. Однако самое главное в платежной системе – клиенты – пользователи карты, поскольку именно он, в той или иной форме, оплачивает содержание остальных участников системы.

Банк-эмитент – является собственником карт, а клиенты получают право их использования. Выдача карты клиенту предваряется открытием ему счета в банке-эмитенте и, как правило, внесением клиентом некоторых средств на этот счет. Выдавая карту, банк-эмитент берет на себя тем самым гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карте. Характер этих гарантий зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карты.

Основные операции с банковской картой ее держатель совершает в магазинах и других пунктах, предоставляющие различные виды услуг. Данные торговые предприятия обязаны входить в платежную систему, которая поддерживает расчеты с помощью такой карты. У них должна быть возможность получить на свои счета в банках суммы за предоставленный товар и услуги владельцам карты. Банки-эквайеры осуществляют обслуживание таких торговых предприятий.

На рисунке 2 показан процесс осуществления платежей с помощью карт Visa и Master Card, что же касается банковских карт МИР, то в таком случае международную платежную систему заменяет Национальная система платежных карт России (НСПК).

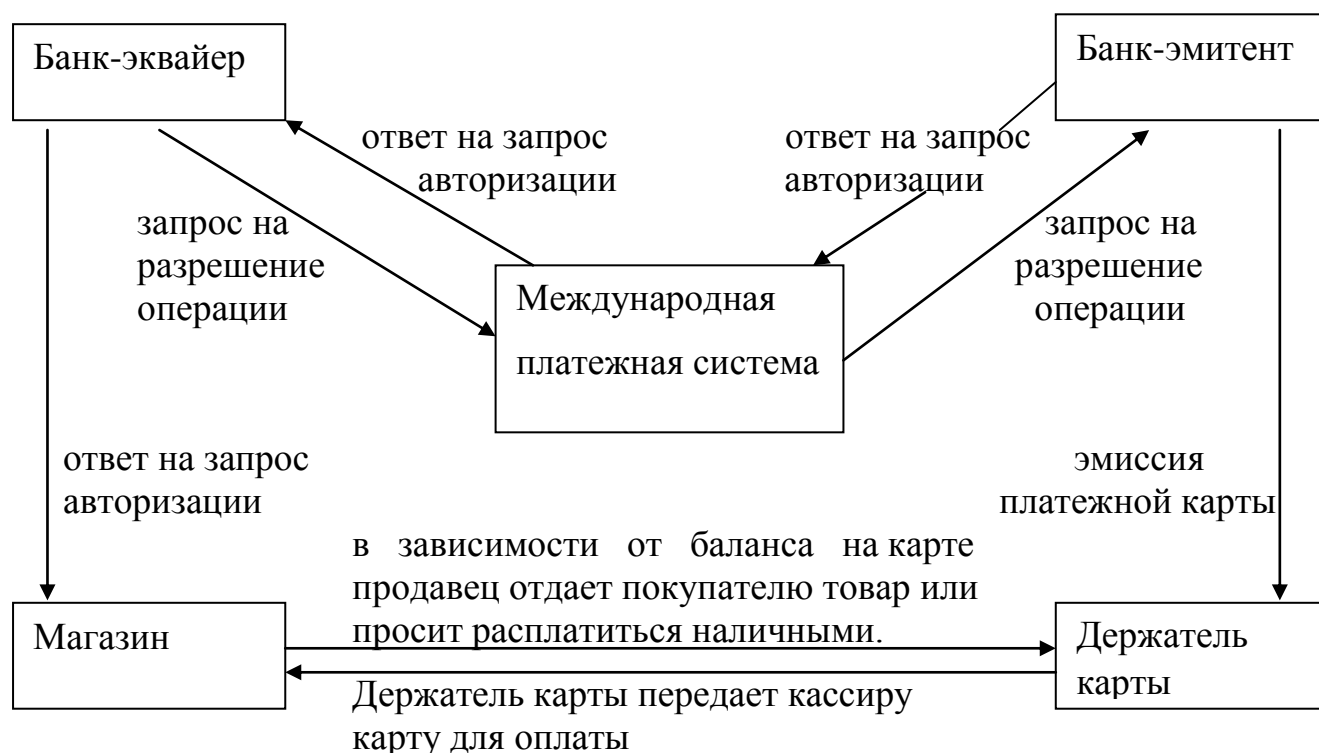


Рисунок 2 – Процесс осуществления платежей с помощью банковских карт

Магазин, отпуская владельцу карты товар, проверяет возможность совершения платежа с использованием данной карты и оформляет слип с подписью клиента на соответствующую сумму. Далее согласно представленным слипам, банк-эквайер перечисляет сумму на расчетный счет торгового предприятия и через процессинговый центр в электронной форме оформляет расчеты с банком-эмитентом. Банк-эмитент кредитует карточный счет владельца карточки, на основе электронных журналов, которые поступают через процессинговый центр. Банк-эмитент предоставляет выписку со счета клиента, информируя его о состоянии счета. Клиент по выписке самостоятельно контролирует состояние своего счета, проводя своевременное его пополнение или погашая предоставленный кредит.

Операции с банковской картой, который снабжены микропроцессором, происходят примерно по той же схеме.

Исключением является процесс авторизации. Он уже не требует режима on-line, а может происходить в торговой точке автономно. На основании накопленных за день протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам стоп-листы.

Учет операций с банковскими картами зависит от выбранной схемы организации расчетов с использованием той или иной карты.

Дебетовая карта обеспечивает расчеты в рамках кредитового остатка на спецкартсчете клиента. Кредитная банковская карта позволяет образованию дебетового остатка на спецкартсчете, то есть предоставляет клиенту своеобразный кредит.

Дебетовые карты выдаются клиентам, не имеющим необходимой кредитной истории или обеспечения под выдаваемый кредит. При использовании такой карты снижаются риски банков, но сужается сфера предоставляемых услуг.

В качестве одного из видов обеспечения под выдаваемый кредит может выступать страховой депозит. Его наличие позволяет выдавать кредиты по карте в рамках суммы страхового взноса.

Делая вывод, следует отметить, что операции с кредитными картами имеют свой ярко выраженный характер, заключенный в специфике безопасности их обращения.

#### Выводы по разделу один

Подводя итоги, нужно отметить, что рынок современных банковских карт достаточно разнообразен и служит для современного потребителя активным помощником в предоставляемых к возможному использованию различных услуг

и приобретению товаров. Развитие платежных систем является одним из прогрессивных направлений организации безналичных расчетов, оно основано именно на использование современных банковских карт.

Необходимым условием для достижения банком высокого уровня обслуживания на уровне мировых стандартов является умение и подготовленность банка к работе с банковскими картами. Банковская карта имеет ценность и реализует все свои достоинства не как кусок пластика, а как инструмент, существующий в рамках платежной системы. Причем, чем более развитой является система, тем большее значение приобретает карта.

## 2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

### 2.1 Методы и этапы анализа операций банка с использованием банковских карт

Во второй главе выпускной квалификационной работы будет проведен анализ операций банка с использованием банковских карт. В ходе данной работы будет проанализирован рынок банковских карт в РФ, а также будет проведен сравнительный анализ дебетовых карт банков в России.

Этапами и методами анализа будут являться следующие пункты:

- Сбор статистики;
- Анализ динамики показателей за последние 6 лет (2013 – 2018 года, включительно);
- Анализ рынка банковских карт в РФ;
- Сравнительный анализ дебетовых карт, предоставляемых банками в РФ.

Данные для анализа будут использованы с общедоступных источников, в частности:

- Статистические данные Росстата;
- Электронный сайт Центрального Банка России;
- Электронные сайты анализируемых банков.

В современных условиях, когда конкуренция на рынке банковских услуг достигла особого накала, рассмотрение механизма операций банка с банковскими картами становится особенно актуальным.

Почти 85% доходов россиян проходят через банковские карты. Это достаточно серьезная доля на общем рынке [23].

Развитие цифровой экономики сильно зависит от распространения безналичных денег. В связи этим важно понимать, насколько безналичные денежные средства обходят наличные в Российской Федерации и насколько изменяется обмен безналичных на наличные (и наоборот). Суммарный объем



безналичных денежных средств в государстве в частности определяется тем, какую долю из доходов население получает на свою банковскую карту и не переводит в наличные денежные средства, а используют для осуществления платежей. Данная платежная активность по банковским картам, в свою очередь, зависит от большого количества факторов, начиная от доступности услуги по оплате безналичным способом картой в торговых точках и заканчивая совокупным доверием населения к финансовой системе в стране.

По статистике в 2018 году население Российской Федерации получило в общей сложности 74,974 триллиона рублей доход, а это в среднем 43 088 рубля на человека ежемесячно. В данную сумму входят зарплаты, доходы от предпринимательской деятельности, пенсии, стипендии, доходы от собственности и другие виды доходов. Среднедушевой доход – это средний показатель суммы доходов на одного из граждан, включая детей, подростков, безработных и пенсионеров.

На конец 2018 года в России были эмитированы 179,2 млн банковских карт, по которым в течение прошлого года совершались операции. Всего, включая карты, по которым в 2018 году не было активности, у россиян на руках 272,6 млн банковских карт – по 1,8 штуки на каждого человека, включая младенцев. Часть этих карт были эмитированы нерезидентам, но сколько именно и какой по ним оборот — неизвестно, так что далее для упрощения мы будем учитывать только карты, выпущенные на территории России.

В общей сложности на товары и услуги по картам, эмитированным в России, физические лица потратили 21,003 трлн рублей (включая траты по российским картам за рубежом). Непосредственно на территории России на товары и услуги по картам было потрачено 19,563 трлн рублей, но это включая расходы иностранцев в России.

Банк России в своей статистике делит операции по картам на три категории:

- снятие наличных;
- оплата товаров и услуг;

– другое (известно, что сюда попадают переводы с карты на карту и благотворительные взносы).

Для упрощения, во втором параграфе данной главы, мы рассмотрим только первые две категории операций. Третья в большей степени является перераспределением денег как между собственными картами одного человека, так и между разными лицами – например, между родственниками и близкими.

Уровень проникновения и использования карт в России выглядит крайне неравномерным и может в разы различаться в разных регионах (таблица 4) [27]. Так, например, в Северном Кавказе и Крыму значительная часть доходов населения проходит мимо банковских карт вообще, то есть деньги поступают и затем расходуются без использования безналичной оплаты. 90% и более денег, поступающих на карты в этих регионах, сразу переводятся в наличные.

Таблица 4 - Популярность платежей банковскими картами в регионах РФ в 2019

Место	Субъект РФ	Доля товаров и услуг, оплаченных банковскими картами на территории регионов	Среднее количество платёжных операций на душу населения в год, ед.	Количество электронных терминалов, принимающих карты, на 10 тысяч человек, ед.
1	Москва и Московская область	84,5%	492,2	216,6
2	Магаданская область	61,9%	205,8	264,4
3	Иркутская область	58,9%	149,8	204,1
4	Калининградская область	54,9%	161,5	216,6
5	Санкт-Петербург	53,1%	165,5	253,7
6	Томская область	52,9%	148,3	177,6
7	Камчатский край	52,6%	126,4	207,7
8	Республика Коми	51,7%	180,8	215,3
9	Республика Тыва	47,6%	76,7	119,4
33	Челябинская область	33,1%	90,5	179,6

В Москве банковские карты используются наиболее активно по сравнению с другими регионами России. На одного жителя Москвы приходится более 4 банковских карт – это намного больше, чем в любом другом регионе страны. Ближайший «конкурент» – Санкт-Петербург: здесь на одного жителя приходится 2,5 карты. На карты, эмитированные в Москве, приходится 25% всех карточных платежей за товары и услуги в России и почти 20% всех наличных денег, снятых с карт. Доля товаров и услуг, оплаченных банковскими картами в Москве составляет почти 85%

На другом полюсе активности находятся северокавказские республики и в особенности Чечня и Дагестан. В этих двух регионах доступность банковских карт минимальная в России — примерно одна карта на двух жителей. Соответственно, если в среднем по России на одного жителя каждый месяц по картам совершается около 10 платежей за товары и услуги, в Москве этот показатель один из самых высоких — 41 платеж на жителя в месяц, то в Дагестане и Чечне он составляет всего 1,2 и 0,7 платежей соответственно, а доля операций в данных регионах по банковским картам, составляет менее 2%

Интересно, что особая активность москвичей в использовании карт не приводит к аномально низкому уровню использования наличных. На каждые 450 рублей, потраченных с банковской карты за товары и услуги, приходится 550 рублей, снятых с карты в виде наличных. То есть москвичи не только активно платят по карте, но и не менее активно снимают наличные.

Вообще в России нет региона (субъекта федерации), в котором платили бы по картам больше, чем снимали с карт наличные. Самые лучшие показатели в этом плане в Карелии — здесь на 500 рублей платежей по карте приходится 500 рублей, снятых наличными.

Отдельно стоит отметить Крым и Севастополь. В этом регионе использование карт растет самыми быстрыми темпами. Если в среднем по России карточные платежи с 2016 по 2018 год выросли на 78% и в Москве на 55%, то в Крыму – в 4,5 раза. Однако при этом Крым остается регионом-аутсайдером и по

проникновению банковских карт на одного жителя, и по платежной активности – 0,7 платежей по карте на жителя в месяц. Вместе с Чечней Крым на последнем месте по данному показателю среди регионов России.

Стоит обратить особо внимание на слаборазвитые регионы в сфере безналичных платежей, иначе трудно будет достичь положительного прогресса, пока часть страны не использует безналичные денежные средства.

## 2.2 Статистика по использованию банковских карт в РФ

В данном разделе выпускной квалификационной работы будет рассматриваться состояние рынка пластиковых карт в РФ на современном этапе его развития. Будет проведен более подробный анализ операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием банковских карт. Задачей является выявление трендов и динамики путем применения статистических методов.

Конкуренция на современном рынке банковских карт в РФ очень высока, в связи с этим количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в РФ уменьшается с каждым годом и имеет отрицательную динамику (таблица 5) [24].

Таблица 5 – Количество кредитных организаций осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт

	На отчетный период, число.месяц.год					
	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.01.19
Всего кредитных организаций, ед.	923	834	733	623	561	484
из них осуществляющих:						
Эмиссию и/или эквайринг, ед.	641	597	530	439	395	342
Эмиссию, ед.	633	588	522	434	391	335
Эквайринг, ед.	590	543	488	402	354	310

Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в РФ с 1.01.2014 сократилось почти в два раза. Динамика количества кредитных организаций отражена на рисунке 3 [24].

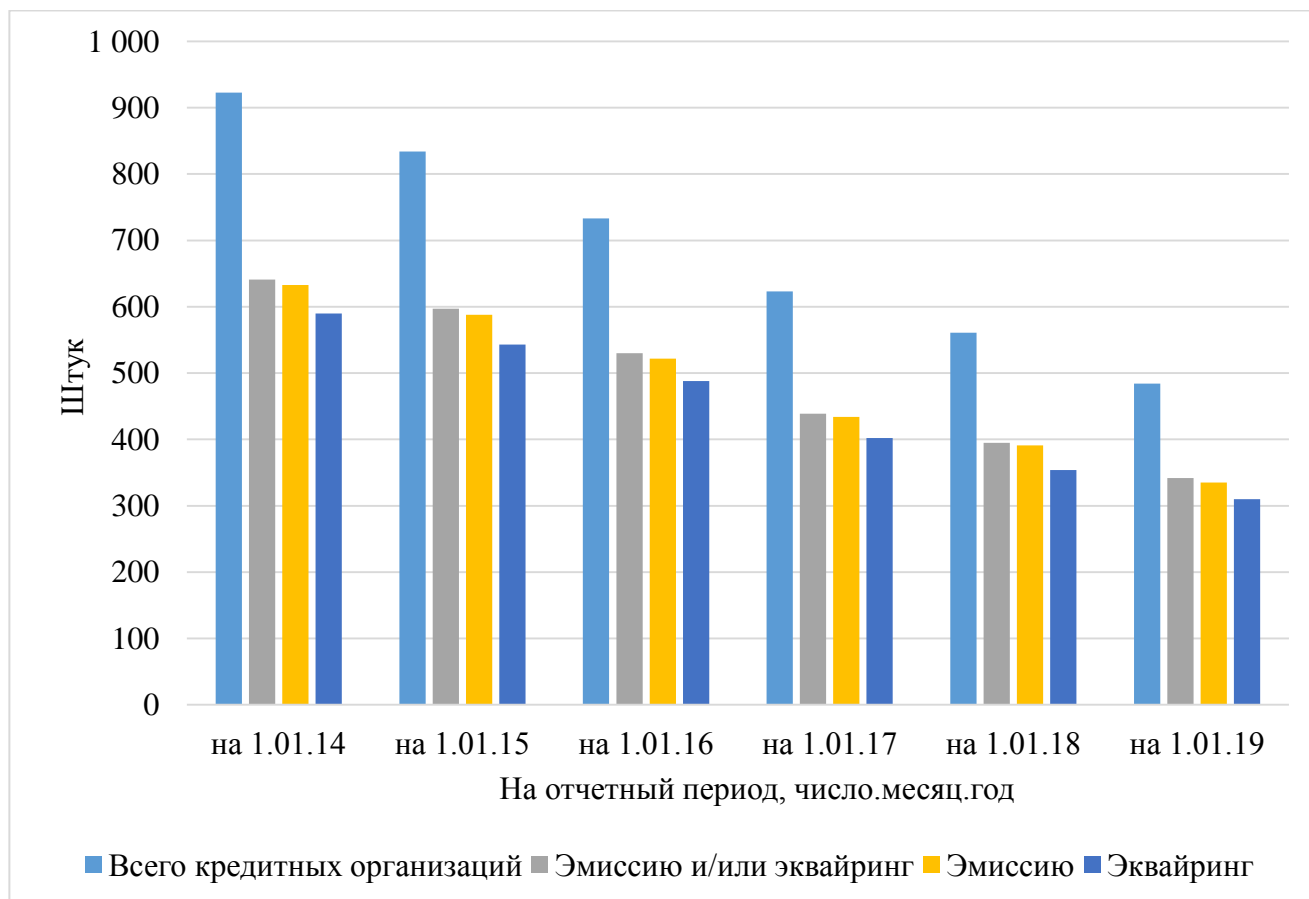


Рисунок 3 – Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в РФ

Отрицательная динамика, по мнению автора, связана прежде всего с высокой конкуренцией, в связи с чем многие кредитные организации вынуждены прекращать свою деятельность на данном рынке, либо же уменьшать свое представительство.

В связи с уменьшением количества кредитных организаций, происходит и уменьшение количества банкоматов, расположенных на территории Российской Федерации (таблица 6) [28]. Снижение количества банкоматов происходит не так «резко», как снижение количества кредитных организаций, динамика в данном случае составляет всего 15% (с 1.01.2014).

Таблица 6 – Количество банкоматов, расположенных на территории РФ

	На отчетный период, число.месяц.год					
	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.01.19
Количество банкоматов, ед.	237 408	230 188	213 534	208 874	206 316	200 886
Банкоматы с функцией выдачи наличных денег, ед.	139 951	139 042	130 935	126 711	125 594	129 267
Банкоматы с функцией приема наличных денег, ед.	141 781	138 523	129 700	131 552	134 523	135 059
из них:						
без использования платежных карт (их реквизитов), ед.	48 619	7 427	6 682	7 478	11 152	9 901
с использованием платежных карт (их реквизитов), ед.	93 162	131 096	123 018	124 074	123 371	125 158

Самый большое изменение претерпели банкоматы без использования платежных карт (оплата по реквизитам), главным фактором этого, по мнению автора, стало увеличение банковских карт «на руках» и такая функция потеряла свою надобность. Более подробная динамика изменения количества банкоматов показана на рисунке 4 [28].

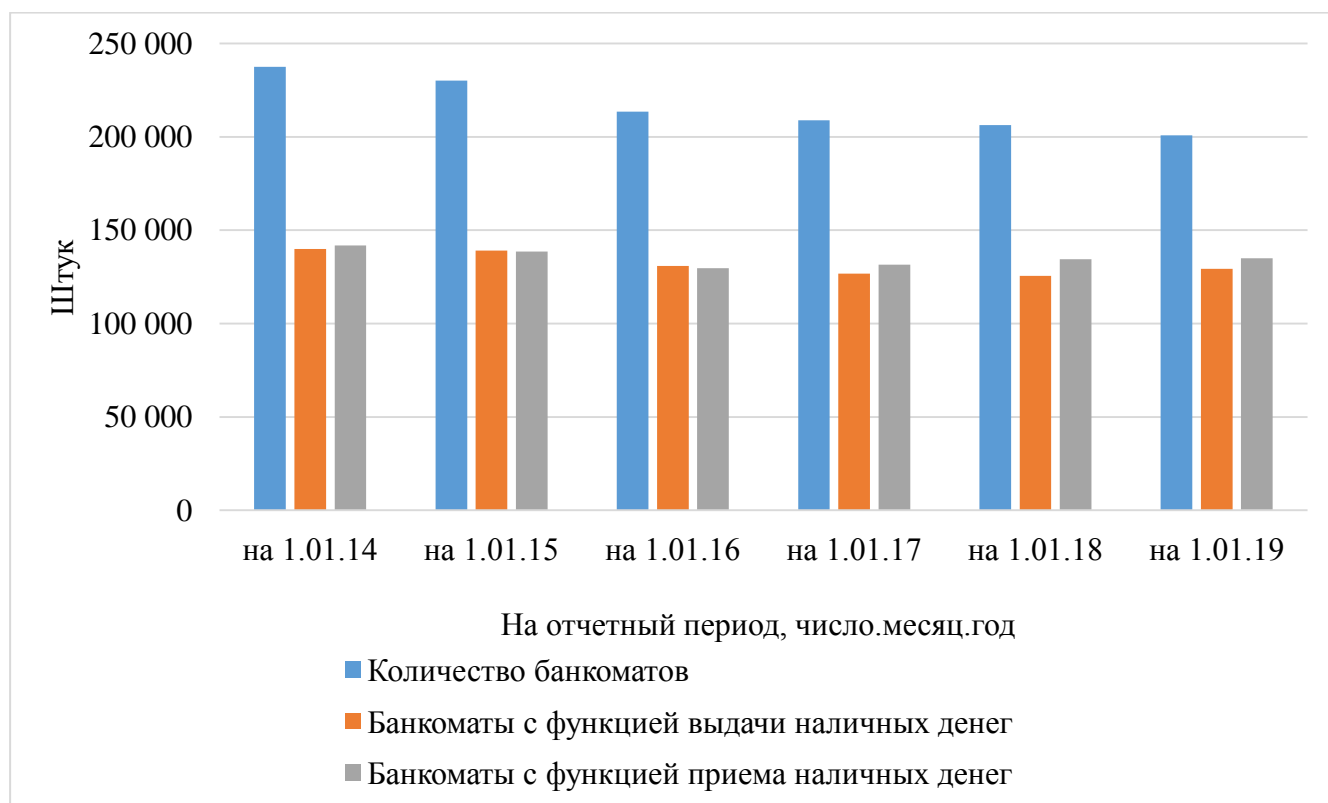


Рисунок 4 – Количество банкоматов, расположенных на территории РФ

Безналичные расчеты значительно проникли в повседневную жизнь людей и с каждым годом становятся все более популярным среди нашего населения страны. Так, на 1 января 2019 года на 484 действующих банковских учреждений приходится 269,6 миллионов пластиковых карт.

Результаты исследования, посвященному подсчету количества платежных карт, эмитированных кредитными организациями, с разбивкой по типам карт представлены в форме таблицы (таблица 7) [25].

Таблица 7 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт.

	На отчетный период, число.месяц.год					
	1.01.2014	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018	1.01.2019
Всего банковских карт, тыс. ед.	217 463	227 666	243 907	254 737	271 634	272 608
В том числе:						
– расчетные карты, тыс. ед.	188 275	195 904	214 443	224 592	239 479	237 525
– расчетные карты с овердрафтом, тыс. ед. <sup>1</sup>	39 463	39 726	37 621	34 230	–	–
– кредитные карты, тыс. ед.	29 189	31 761	29 464	30 144	32 155	35 083

На основе более подробных данных можно построить гистограмму, отображающую количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями (рисунок 5) [25].

Политика государства, а также деятельность самих кредитных учреждений направлены на популяризацию расчетов с использованием платежных карт.

В связи с ростом популярности пластиковых карт, банки постоянно расширяют и продуктовый ряд. Модернизируются сервисы «интернет-банк», «смс-банк», разрабатываются приложения для смартфонов.

<sup>1</sup> Начиная с отчетности за 1 квартал 2017 года данные не собираются.



Рисунок 5 – Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

Таким образом, с 1 января 2017 года количество карт в обращение увеличилось на 16,5 миллионов карт (+6,52 %).

Далее рассмотрим объем выпуска банковских карт более детально (рисунок 6).

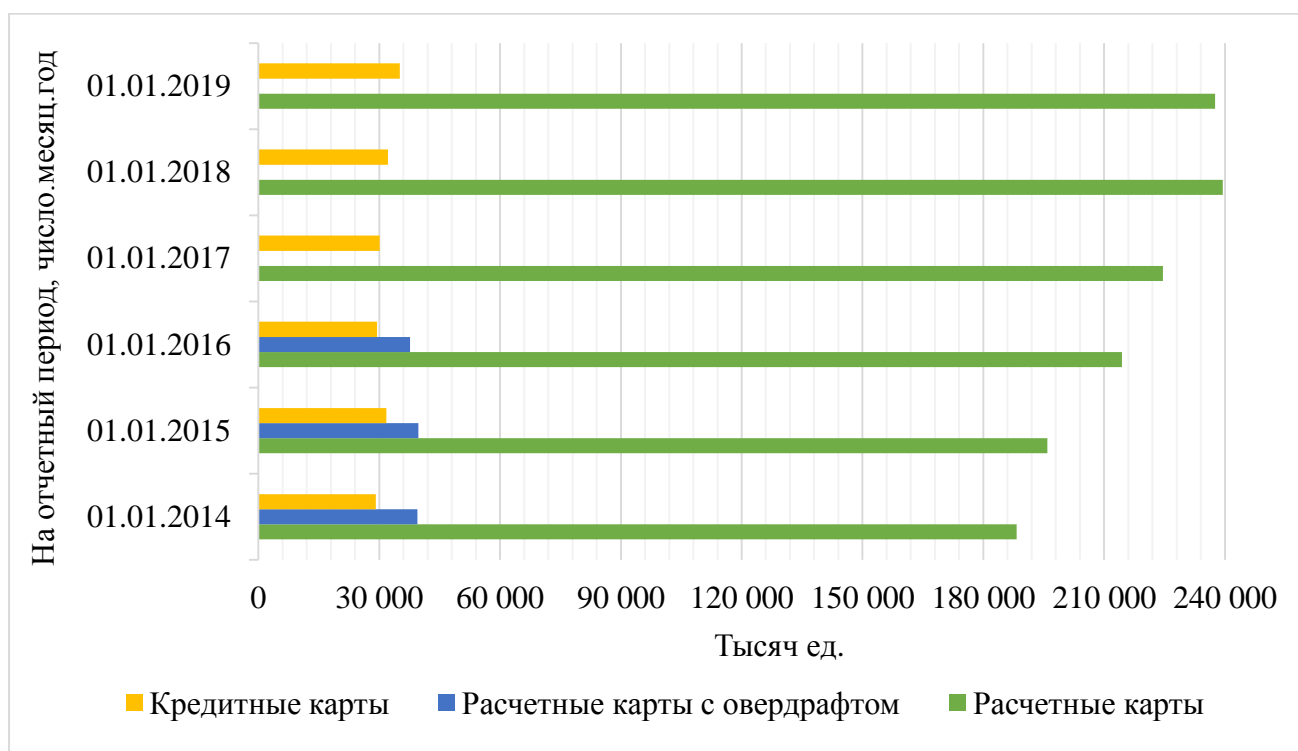


Рисунок 6 – Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, по категориям



Таким образом, можно выделить тренд: количество ежегодно выпускаемых кредитными организациями карт имеет тенденцию к росту. Если на начало 2008 года было выпущено чуть более 103 млн ед., среди которых на долю расчетных карт пришлось 91%, или около 94 млн ед., то на начало 2014 года их число составило почти 217,5 млн карт, 87% из которых занимали расчетные карты. Из этого следует, что с течением времени у пользователей возник большой спрос в использовании кредитных средств, восстановилось доверие населения к банкам после финансового кризиса 2008 года. Необходимо отметить, что с 2014 до 2018 года количество кредитных карт росло крайне быстро. Можно предположить, что это было вызвано улучшением условий их обслуживания: более доступный и понятный процесс составления договоров с банками, приемлемые условия кредитования, которые предполагают наличие льготного периода, в течение которого не начисляются проценты по займам [20].

К началу 2019 года количество выпущенных карт возросло не в такой степени, нежели в изучаемый ранее период с 2014 по 2018 гг. Общее число эмитированных карт составило порядка 272,6 млн ед., но доля расчетных карт осталось на прежнем уровне около 87%, остальная часть пришлась на кредитные карты, хотя в сравнении абсолютных единиц их количество за пять лет возросло примерно на 6 млн ед. Однако россияне сократили спрос на карты с овердрафтом за последние два года до 0. При этом стоит учитывать, что в число всех выпускаемых карт входят те, которые эмитированы по программе перевыпуска в связи с окончанием срока использования старых карт.

Итоговое соотношение расчетных и кредитных карт показано на диаграмме (рисунок 7) [25].

Как говорилось ранее, в общей сложности на товары и услуги по картам, эмитированным в России, физические лица потратили 21,003 трлн рублей.

Таким образом, в среднем по стране 37,7% оборота розничной торговли и услуг населению проходит по банковским картам. В категорию услуг входят в том числе транспортные услуги, связь и коммунальные услуги.

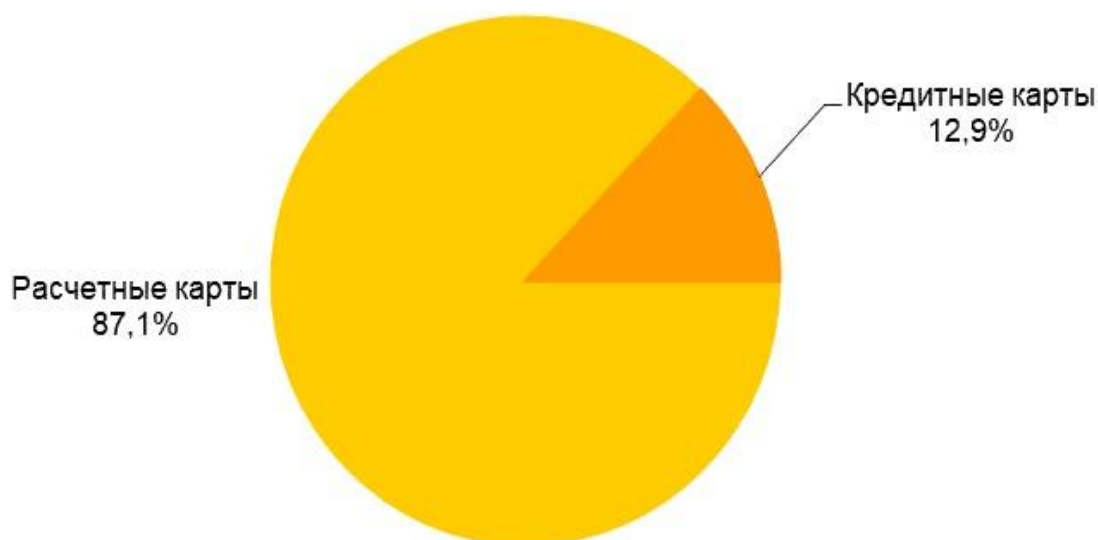


Рисунок 7 – Доля расчетных и кредитных банковских карт, эмитированных кредитными организациями на 01.01.2019 года

Обороты по картам быстро растут. Самые частые операции с банковскими картами – это оплата товаров и услуг и снятие наличных денег. Данные по этим операциям за последние 6 лет представлены в таблице 8 [26].

Таблица 8 – Статистика по операциям с банковскими картами

Вид операции	Период, год					
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Оплата товаров и услуг, млрд руб.	5 176,5	7 136,7	9 002,8	12 327,2	16 068,8	21 003,5
Снятие наличных денежных средств, млрд руб.	20 908,6	23 198,1	23 951,7	25 927,5	25 710,6	26 594,3

В 2016 году клиенты банков оплатили безналичными денежными средствами товары и услуги на 12 трлн. рублей. Рост за два года — с 2016 по 2018 годы — составил 75% (рисунок 8). При этом среднедушевой доход за это время вырос только на 3%. Очевидно, что рост оборотов идет за счет перетекания наличных операций в безналичные.

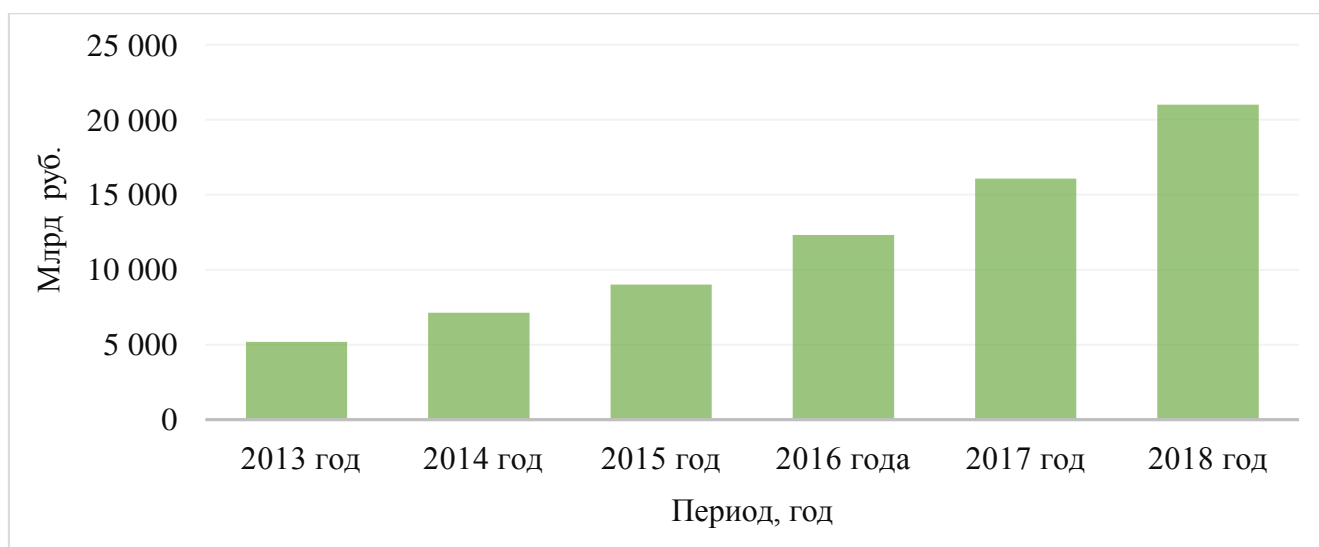


Рисунок 8 – Объем денежных средств по оплате товаров и услуг с помощью банковских карт

В 2018 году по картам, эмитированным в России, оплатили товаров и услуг на 21,003 трлн рублей и наличными сняли 26,594 трлн рублей (рисунок 9). То есть если взять общий объем этих операций, то снятие наличных составит 55,7% от этого показателя.

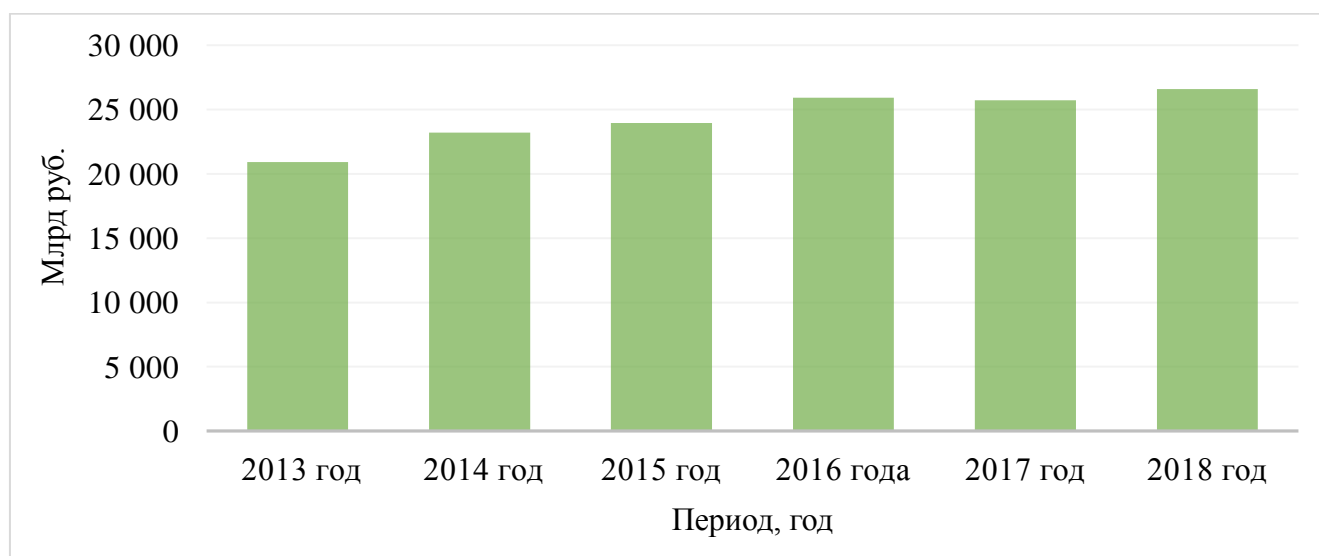


Рисунок 9 – Объем денежных средств по получению наличных денег с помощью банковских карт

На одного россиянина, включая младенцев и стариков, приходится 27 450 рублей в месяц снятий наличными и оплаты товаров/услуг с карты. Это 85% от среднедушевого дохода. То есть уже сейчас 85% доходов россиян (тех доходов,

которые видит Росстат) проходят через банковские карты. Но потом более половины этих денег переводятся в наличные, и для развития безналичных платежей — это, конечно, не очень хорошо.

Данное исследование показало, что количество банковских карт на руках у населения Российской Федерации растет ежегодно – россияне все чаще используют их для повседневных расчетов и покупок. О востребованности карт как безналичного платежного инструмента говорят высокие темпы роста безналичных операций по картам, которые сохраняются на протяжении уже нескольких лет.

При этом наибольшую популярность набирают дебетовые карты, количество же кредитных карт остается практически неизменным и не пользуется высоким спросом (12,9% на рынке банковских карт). Ключевой фактор, не допускающий высокого роста рынка кредитных карт – экономическая нестабильность, начавшаяся в конце 2014 года. Доходы россиян упали, а вслед за этим снизилась возможность заемщиков обслуживать кредиты.

Тем временем, среди населения наиболее популярной остается операция по снятию денежных средств с пластиковой карты, хотя оплата товаров и услуг все более популяризуется.

### 2.3 Анализ дебетовых банковских карт, предоставляемых банками РФ

Решая, какие банковские карты в 2019 году лучшие, не стоит забывать, что важны не только удобства, программы лояльности, начисления на остаток, но и надежность банковской структуры, её рейтинг.

1) Одна из наилучших дебетовых карт с возвратом пользователю части средств – Альфа-банк Cashback. Банк, её эмитирующий, входит в рейтинг Forbes, а СМИ и в интернете она признавалась как лучшая карта РФ 2017 года. Финансовая привлекательность этого продукта – в выгодности программы cash back и одновременно начислении процента на остаток средств на картсчете.

В рамках бонусной программы согласно правилам, действующим с 19 июня 2019 года, держатели карт Альфа-банк CashBack получают возврат:

- 5% трат на покупки в категории «АЗС», 2,5% на «Кафе и рестораны», 0,5% «на всё» при общей сумме трат в любых торгово-сервисных предприятиях (ТСП) от 10 000 до 69 999 рублей в месяц. Максимальная сумма возврата 15 тысяч рублей в месяц, до 5 тысяч на категорию.

- 10% на «АЗС», 5% на «Кафе и рестораны», 1% «на всё» при общей сумме трат в ТСП от 70 тысяч в месяц. Максимальная сумма возврата либо та же, либо – при наличии у клиента оформленного пакета услуг «Премиум» – 21 тысяча рублей в месяц, до 7 тысяч на категорию.

На среднемесячный остаток до 300 тысяч рублей при сумме расходов от 70 тысяч в месяц начисляется доход 6% годовых, от 10 000 до 69 999 рублей – 1%.

Выпускается дебетовая карта Альфы класса MasterCard World бесплатно, ежемесячная комиссия за обслуживание 100 рублей не взимается при обороте по карте 10 тысяч рублей в месяц. Предусмотрен также бесплатный выпуск дополнительной карты на имя другого лица.

Стоимость SMS-оповещения об операциях по карте – 59 рублей в месяц со второго месяца.

2) Привлекательной кэшбэк-картой является также Visa «МожноВСЁ», которую эмитирует Росбанк. При ежемесячном обороте от 80 тысяч рублей держатель получает возврат 10% трат на покупки в выбранных льготных категориях.

При сумме расходов по основной и дополнительным картам от 30 тысяч рублей в месяц повышенный кэшбэк составит 5%. При обороте от 5 тысяч за покупки в выбранных категориях возвращается 2%. Кэшбэк «на всё» – 1%.

При желании вместо кэшбэка можно получать Travel-бонусы (от 1 до 5 за 100 рублей) и использовать их на оплату путешествий.

Возможности новой дебетовая карты Росбанк «МожноВСЁ» зависят от выбранного клиентом пакета услуг:

- «Классический» – 1 льготная категория cash back, доход на остаток по сберегательному счету 4%, счета в трех инвалютах, 2 дополнительные карты, комиссия 199 рублей в месяц, 0 при обороте от 15 тысяч рублей либо общем среднемесячном остатке на счетах от 100 тысяч.

- «Золотой» – 2 льготные категории, доход на остаток по сберсчету 5%, счета в трех инвалютах, 3 доп. карты, комиссия 199 рублей в месяц, 0 при обороте от 40 тысяч рублей либо общем среднемесячном остатке на счетах от 500 тысяч.

- «Премиальный» – 3 льготные категории, доход по сберсчету до 6%, счета в шести инвалютах, 4 доп. карты, комиссия 3000 рублей в месяц, 0 при обороте от 150 тысяч рублей, либо общем среднемесячном остатке на счетах от 3 миллионов рублей, либо обороте от 75 тысяч и остатке 1,5 миллиона.

Дополнительное преимущество карты Росбанк – бесплатное обналичивание в АТМ (банкоматах) отечественных банков-партнеров реагента и кредитных организаций конгломерата Societe Generale по всему миру.

3) Третья выгодная карта с cash back – «Энерджинс» банка УРАЛСИБ. Делая покупки, держатель получает бонусные баллы, которыми после накопления достаточного количества компенсируется от 1% до 3% стоимости приобретений. Комиссия за держание пластика не подлежит списыванию при сумме трат от 30 тысяч рублей и/либо 30-тысячном остатке на картсчете, в ином случае неизбежно взимание 99 рублей в месяц. SMS-оповещение держателю обходится в 59 рублей ежемесячно с 3-го месяца.

Хороших карт для получения заработной платы в России много, поскольку закон дает всем работающим гражданам право выбрать для этой цели любую дебетовую карту какого угодно действующего в стране банка.

4) Тем не менее кредитно-финансовые организации предлагают клиентам специальные пакеты услуг, доступные при начислении на картсчет заработка. Среди них привлекательными условиями отличается «Уютный Космос Зарплатный» от Рокетбанка, который с конца июля 2019 года обслуживается Киви Банком.

Выпуск и применение «Уютного Космоса» бесплатны без каких-либо условий. Бесплатная доставка курьерским сервисом доступна обитателям Москвы и около 30 других крупных городов, актуальный список которых публикуется и обновляется на [rocketbank.ru](http://rocketbank.ru), здесь же можно оформить карту в онлайн-режиме.

Держатель карты Рокетбанка имеет возможность бесплатно отслеживать операции с помощью Push-оповещений. Услуга SMS-info обходится в 50 рублей в месяц.

На денежный остаток полагается доход 4,5%. За расчеты картой в «любимых заведениях» компенсируется деньгами 10% чека, за прочие покупки – 1% их стоимости.

Обналичивание заработанного и поступившего на картсчет из иных источников по правилам «Уютного Космоса» без комиссии в АТМ любых финансовых организаций.

5) Удобная и выгодная дебетовая карта с возвратом части потраченных денег бонусами – карта «Твой кэшбэк» Промсвязьбанка. Компенсируется 1% «на всё» и до 5% на три льготные категории по выбору держателя. 5% на денежный остаток на картсчете тоже зачисляется не деньгами, а кэшбэк-баллами.

Комиссия за пользование карты ПСБ «Твой кэшбэк» 149 рублей в месяц не подлежит удержанию при остатке 20 тысяч рублей либо тратах в ТСП на эту же сумму в течение месяца. Получить карту можно в отделении реagenta либо договориться о бесплатной доставке курьерским сервисом.

б) Еще одна привлекательная карта с бонусами – «Кукуруза», которую эмитирует РНКО «Платежный центр», а оформить предлагает «Евросеть». Обслуживание «Кукурузы» и SMS-оповещение по цене нуля. Держатели получают кэшбэк «на всё» Бонусными рублями в объеме:

- 3% по карте MasterCard World при условии активации опции «Двойная выгода» за расходы до 30 тысяч рублей в месяц;
- 2% по карте MasterCard Standard с опцией «Двойная выгода» за траты до 30 тысяч рублей в месяц;

- 1,5% по MasterCard World за траты от 30001 рубля и за все расходы при неактивной опции «Двойная выгода»;

- 0,5% по карте MasterCard Standard за траты от 30001 рубля и за все расходы без «Двойной выгоды».

Кроме того, Бонусными рублями возвращается до 30% стоимости покупок по специальным предложениям ТСП-партнеров бонусной программы.

Максимальное количество Бонусных рублей в месяц зависит от срока участия в «Двойной выгоде» – от 600 / 900 для карты MC Standard / World до 10,8 тысяч для World. Стоимость подключения этой опции на один месяц – 290 рублей, на полгода – 690, на год (только для MC World) – 990 рублей.

Оформив карту «Кукуруза» класса MasterCard World PayPass, держатель также имеет возможность активировать опцию «Проценты на остаток». Доход по карте в этом случае зависит от суммы средств на балансе.

7) На статус лучшей дебетовой карты для онлайн-шопинга претендует карточка «eBay» Тинькофф Банка, с которой пользователь обретает:

- Кэшбэк 2% за любые покупки в интернете;
- Кэшбэк до 30% за приобретения у онлайн и оффлайн-партнеров реагента по спецпредложениям, о которых Тинькофф оповещает через веб-банк и приложение для гаджетов;

- Кэшбэк 1% за прочие покупки («на всё»);
- Доход 6% на остаток по картсчету при наличии оборота от 3000 рублей в месяц.

И cash back, и % на остаток платятся баллами, за которые можно приобретать любые товары на eBay.com (1 балл = 1 рубль). Точнее, компенсировать полную стоимость покупок на «eBay», оплаченных одноименной Тинькофф картой, в течение 90 дней со дня обработки транзакции банком.

Минимальный остаток доступных баллов для возможности компенсации покупки – 2000. Следовательно, пока клиент не накопил этот объем бонусов, он



не может ими воспользоваться. Столько же баллов списывается с бонусного счета при компенсации приобретений дешевле 2000 рублей.

Недостаток бонусной программы eBay – бонусные баллы действительны только в течение 90 дней.

Применение карты условно бесплатное – достаточно выполнить условие получения 6% на остаток, также можно вместо этого оформить в банке-реагенте вклад или кредит. Пополнение баланса без комиссий у множества партнеров реагента. Обналичивание – за 0 рублей в любых АТМ при сумме транзакции 3000 рублей и более.

8) Детская карта Райффайзенбанка заслуживает звания лучшей банковской карты для несовершеннолетних лиц (от 6 лет), ведь с ней доступны:

- Кэшбэк «на всё» 5%, хоть и не более 200 рублей в месяц;
- Специальная детская телефонная линия службы поддержки (звонки бесплатные);
- Удобное детское смартфонное приложение;
- Удобный родительский контроль расходов;
- Комфортное бесплатное пополнение баланса;
- Все технологии бесконтактных платежей;
- Яркий индивидуально-эксклюзивный дизайн карты.

Детям до 14-ти карточка доступна как дополнительная к пакету услуг, предоставленному папе или маме. Комиссия за пользование – 490 рублей в год, СМС-инфо – 60 рублей в месяц, обналичивание в «родных» банкоматах и АТМ банков-партнеров – бесплатно.

9) Наилучшим выбором соотношения надёжность/выгодность является Пенсионная карта от Сбербанка платежной системы МИР.

Она доступна не только гражданам РФ, но и иностранцам, а также лицам без гражданства, которые получают пенсию.

Для оформления необходимо предоставить:

- Документы, удостоверяющие личность и получение пенсии, СНИЛС;

- Заявление-анкету на получение карты;
- Документы, подтверждающие временную или постоянную регистрацию на территории Российской Федерации.

«Пенсионная карта» от Сбербанка имеет ряд достоинств, среди которых:

- Удобство использования на территории РФ (большое количество офисов и банкоматов);
- Обслуживание по нулевой ставке, то есть бесплатно;
- Пополнение — всеми способами, которые приняты Сбербанком;
- Возможность получения не только пенсионерами по возрасту, но и получателями пенсии по инвалидности, по иным причинам, установленным государством;
- 3,5% годовых, начисляемых Сбербанком на остаток.

Срок действия карты – пять лет, далее осуществляется бесплатный перевыпуск.

Льготный мобильный банк – первые два месяца плата не взимается, затем 30 рублей ежемесячно.

10) Самый достойный конкурент карты Сбербанк – это карта пенсионера Московского индустриального банка с опциями:

- Полностью безкомиссионный выпуск, обслуживание и СМС-оповещение;
- Доход на остаток 4% при минимальном месячном балансе до 50 тысяч рублей, 6% – от 50001 рубля;
- Кэшбэк до 25% за покупки у партнеров программы лояльности платежной системы МИР (при условии регистрации в программе на [privetmir.ru](http://privetmir.ru));
- Кэшбэк 5% на аптеки и супер/гипермаркеты (максимум 5 тысяч рублей в месяц);
- Технология «безконтакт»;
- Лимит обналичивания – 200 тысяч рублей в день, 600 тысяч в месяц;
- Бесплатное обналичивание в «чужих» банкоматах до 15 тысяч в месяц.

11) Роль наиболее выгодной дебетовой карты блестяще играет карта рассрочки Халва от Совкомбанка, поскольку правила использования допускают пополнение баланса собственными финансами и отключение кредитного лимита.

К тому же выпуск и пользование карты абсолютно бесплатны, а при условии не менее 3 авторизаций в интернет-банке и/либо приложении для смартфонов в течение месяца не берется и плата за СМС-оповещение.

Для извлечения с Халвы максимальной выгоды достаточно делать по карте от 5 покупок в месяц на общую минимальную сумму 10 тысяч рублей.

Выполняющему это условие причитается 7,5% на баланс, а также кэшбэк:

- 12% до конца 2019 года и 6% с начала 2020 года за оплату смартфоном у ТСП-партнеров реагента, 3% – за оплату пластиком либо в Сети.
- 3% до конца 2019 года и 2% с 2019 года за оплату гаджетом у остальных продавцов услуг и товаров, 1% – за оплату картой или в интернет.

Снятие собственных средств в сторонних АТМ бесплатное.

12) Наиболее популярными можно назвать расчетные карты крупнейшего реагента – Сбербанк, а точнее – классические дебетовые карты платежных систем MasterCard Standard или Visa. Они имеют чип и технологию оплаты payWave (для Visa) или же PayPass (для MasterCard), что позволяет оплачивать товары и услуги картой бесконтактно.

Можно выбирать валюту счета: рубли, евро, доллары США.

Условия для получения карты: ее могут оформить граждане РФ, достигшие четырнадцати лет, с регистрацией в районе обращения по предоставлению анкеты-заявления и паспорта, без подтверждения платежеспособности.

Если имеется согласие законного представителя, то возможно для подростков, которым не исполнилось 18 лет.

Суточные лимиты по карточкам – 150 тысяч рублей, или же 4500 евро или же 6000 долларов США.

Месячные лимиты: в рублях – 1 500 000, или же 37500 евро, или же 50000 долларов США.

#### Затраты:

- По основной карте годовое обслуживание 750 рублей (25 долларов США, 20 евро) в 1-й год и 450 рублей (15 долларов США, 15 евро) в последующие годы;
- По дополнительной карте 450 рублей (15 евро, 15 долларов США) в первый год обслуживания и 300 рублей (15 евро, 15 долларов США) в последующие годы;
- Ежемесячные платежи за получаемые по счету SMS не взимаются в первые два месяца обслуживания, в последующем – 60 рублей ежемесячно.

#### Разовые платежи:

- 150 рублей (5 евро, 5 долларов США) в случаях изменения личных данных держателя, утраты им ПИН-кода;
- 15 рублей за запрашивание баланса по счету карты в банкоматах, не принадлежащих Сбербанку;
- 6 000 рублей за операцию (emergency cash) при экстренной выдаче наличности за границей.

Для держателей карт действуют спецпредложения, скидки и бонусы от соответствующих платежных систем MasterCard и Visa, а также «Спасибо от Сбербанка». В рамках этой программы Сбербанком начисляются бонусы – полпроцента от стоимости каждой покупки, у партнёров программы бонусная сумма возрастает до 20%.

Накопленными бонусами можно возмещать стоимость товаров, услуг, оплачиваемых партнерам «Спасибо от Сбербанка» — скидка может достигать 99% от цены товара / услуги. 1 бонус приравнивается к одному рублю.

К достоинствам этих карт можно отнести бесплатность или низкую стоимость различных услуг.

#### Бесплатно:

- Перевыпуск по истечении срока действия;
- Блокировка;
- Получение наличных в банкоматах Сбербанка;

- Внесение денег на счет карты.

Низкая стоимость:

- Разовых платежей – 0,5 % суммы превышения в случаях снятия денег сверх суточного лимита в пунктах выдачи Сбербанка;
- Комиссия за снятие наличных в банкоматах или пунктах выдачи сторонних банков – 1%.

Недостаток – большие штрафы за несанкционированный овердрафт при неустановленном лимите, 40% годовых.

Еще один минус – услуга мобильного банкинга бесплатна только в течение первого месяца, далее за неё взимается 60 рублей ежемесячно.

Немаловажное достоинство дебетовых карт Сбербанка, сделавшее их популярными среди молодежи – возможность выпуска карты с дизайном клиента.

Можно выбирать из трех возможностей:

- Своё фото;
- Изображение из галереи Сбербанка;
- Изображение из соцсетей.

Стоимость услуги – 500 рублей.

Сбербанк оставляет за собой право отклонить предоставленное клиентом изображение по мотивам его несоответствия общепринятым нормам морали и требованиям законодательства (пропаганда насилия, присутствие в тексте символов, нарушение авторских прав и так далее). В этом случае клиент может предоставить иное изображение.

Карты выпускаются для граждан РФ, достигших четырнадцати лет. Также требуется временная или постоянная регистрация в РФ.

Заявка может быть заполнена как в офисе банка, так и в режиме онлайн на его официальном сайте. Заявление рассматривается в течение пяти суток, после чего заявитель извещается о решении банка. Получить карту Сбербанка можно в выбранном отделении банка, представив паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность.

Оформленные на сайте банка карты выдаются только лично, их нельзя получать по доверенности. Дополнительные карты выпускаются только в классическом дизайне банка. Пополнять счет карты возможно только после её получения в офисе банка.

Держателям таких карт доступны все привилегии и скидки, которые предоставляются международными платежными системами MasterCard и Visa. Если произошла утеря карты или техническая неисправность, связанная с чипом карты во время пребывания за границей, доступно обращение в Сервис экстренной выдачи наличности. Выдаваемая сумма в рамках одной операции не должна быть большей суммы доступных по карте средств или пяти тысяч долларов (эквивалента в любой валюте).

Достоинство карты – возможность привязки к электронным кошелькам (удобнее всего – к счету в системе Яндекс.Деньги). Можно пользоваться привилегиями участника бонусной программы «Спасибо от Сбербанка».

К достоинствам относят также возможность получения наличности на условиях, действующих в РФ и в зарубежных дочерних банках Сбербанка:

- В Боснии и Герцеговине – Sberbank BH;
- Чехия – Sberbank CZ;
- Турция – DenizBank A.S;
- Хорватия – Sberbank d.d.;
- Венгрия – Magyarorszagi Volksbank Zrt;
- Республика Сербская – Sberbank a.d. Banja Luka;
- Сербия – Sberbank Srbija;
- Казахстан – ДБ АО «Сбербанк»;
- Словения – Sberbank banka;
- Беларусь – ОАО «БПС-Сбербанк»;
- Словакия – Sberbank Slovensko.

Выбрать лучший банк для дебетовой карты легко – это реагент той дебетовой карты, которая наиболее полно отвечает лично вашим запросам, нуждам и предпочтениям.

Эксперты советуют оценивать самые выгодные карты по алгоритму:

- Определить, какая сумма будет находиться на карте;
- Рассчитать сумму оплат и, соответственно, остаток;
- Выбрать самые надежные банки;
- Из выбранных банков определить те, что предлагают лучшую программу лояльности держателям дебетовых карт, а также те банки, которые предложат наибольший процент на остаток;
- Посетить офис банка, чтобы задать менеджеру вопросы, возникшие в процессе выбора, или если такой возможности нет, проконсультироваться с сотрудником контактного центра;
- Ознакомиться с отзывами держателей выбранного банковского продукта.

#### Выводы по разделу два

Главным итогом проведенного анализа во второй главе является то, что среди населения в РФ наиболее популярной операций с банковскими картами является снятие денежных средств с пластиковой карты, хотя оплата товаров и услуг все более популяризуется. Для увеличения спроса безналичных денежных средств в третьей главе данной работы предложены некоторые нововведения.

### 3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С ПОМОЩЬЮ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

#### 3.1 Инновации в платежной системе банковских карт

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. И на это есть ряд причин. Кто-то получает на них зарплату, другие – стипендию или какую-нибудь материальную помощь [16].

Главной проблемой для банков является то, что большинство операций по банковским картам клиенты осуществляют для снятия наличных денег, а не для использования банковской карты с целью покупки товаров и услуг или осуществления безналичных платежей.

Для того, чтобы увеличить объем безналичных платежей, автором выпускной квалификационной работы предлагается развитие банковских карт по трем направлениям (рисунок 10).

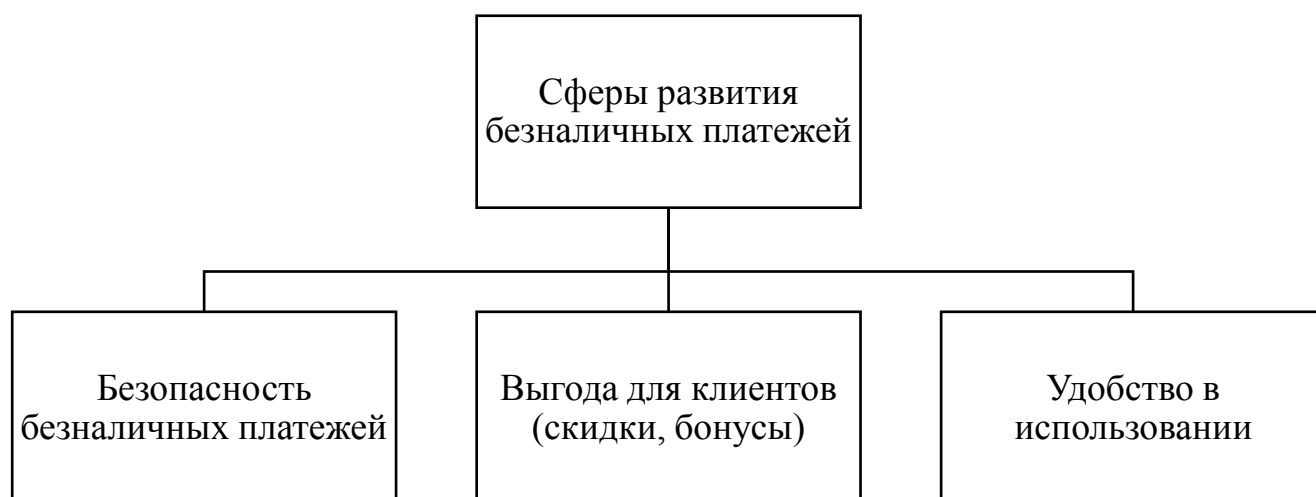


Рисунок 10 – Направления развития банковских карт для увеличения объема операций по совершению покупок и безналичных платежей

Одной из главных проблем банковских карт является безопасность, владельцы карт боятся потерять свои средства со своего счета и предпочитают хранить их у



себя дома, поэтому, именно безопасности банки должны уделять повышенное внимание.

Предлагается варианты модернизаций современных банковских карт, которые помогут увеличить спрос банковских карт (таблица 9).

Таблица 9 – Способы улучшения безопасности банковских карт

Вид карты	Функции
Карта, которая показывает баланс счета	На лицевую сторону карты можно разместить мини-экран в правый верхний угол. После совершения покупки, появляется показатель остатка на свете и остается видимым всего несколько секунд. В целях безопасности держатели карт могут настроить вывод баланса на экран с помощью PIN-кода. Его можно будет ввести прямо на пластиковой карте.
Карта с биометрической защитой	Карта оснащена сканером отпечатков пальцев. Для того, чтобы разблокировать карту нужно приложить палец к определенному участку на карте.
Карта, которая скрывает номер счета	Вместо 16-значного номера на передней панели будет отображаться всего 4 или 8 цифр. Для того чтобы получить доступ к остальным символам, необходимо активировать функцию через телефон.
Карты с меняющимся кодом безопасности (CVC2)	Для совершения покупок в интернете, магазины требуют, чтобы покупатель ввел трехзначный код с обратной стороны карты для совершения покупки. В новой карте эти цифры будут появляться на специальном экране и изменяться каждые три часа.

Эти разработки позволят существенно сократить уровень мошенничества с кредитными картами. Часть данных функций сейчас доступна с помощью специальных приложений на смартфонах, но далеко не у каждого есть смартфон и часто бывает, что, например, при разговоре по телефону, нужно оплатить покупку, и было бы невероятно удобно сразу понимать каким остается баланс на карте после этого.

Для того, чтобы клиента убедить использовать банковскую карту, банку в первую очередь нужно предоставить такие условия, чтобы использования карты было выгодным как для клиента, так и для банка.

Автором выпускной квалификационной работы предложены услуги и акции для мотивации клиентов банков использовать безналичные платежи (таблица 10).

Таблица 10– Услуги для клиентов банка

Услуга	Описание	В рублях	
		Ежегодная выручка банка с клиента	Ежегодный бонус клиента
«Образование детям»	Банки сотрудничает с крупными ВУЗами и предоставляет бесплатное образование своим клиентам и их детям. Для получения 1 года бесплатного образования в ВУЗе, у владельца карты банка в течение двух лет остаток на карте должен составлять, как минимум 1 500 000 рублей.	160 000	100 000
«Верные клиенты»	Для клиентов, которые используют карты банка более 10 лет и тратят ежегодно более 200 000 рублей на покупки с помощью карты. По достижению 10 лет, клиент получает от банка денежные бонусы (крупная скидка в магазин или бесплатное обслуживание карты в дальнейшем).	5 000	2 000
«День рождения с банком»	В день своего дня рождения клиент получает 10% от всех операций по безналичным платежам за день (не более определенной суммы). Для активации услуги у клиента в течении года остаток на карте должен составлять, как минимум 300 000 рублей	35 000	20 000
«Ежегодная вечеринка»	Для самых активных пользователей карт банка по истечению календарного года организовывается вечеринка, с целью налаживания контакта и поощрения таких клиентов.	15 000	8 000
«Дружим семьями»	Все члены семьи накапливают баллы в общую копилку, используя банковские карты банка. В конце года семья с наибольшим количеством баллов получает билеты на семейный отдых. Остальные активные семье также получают различные бонусы.	20 000	10 000
ИТОГО		235 000	140 000

Ежегодная выручка банка, посчитана с условием того, что банк будет получать прибыль с оплаты услуг по карте банка клиентом и так как все услуги в основном построены на хранение владельцами карт банка денежных средств на своих счетах, тем самым банк сможет получать прибыль с этих денежных средств,

используя их под выдачу потребительских кредитов по средней ставке в РФ, которая составляет 12%.

По таблице 10 можно сделать вывод, что выручка с каждого клиента банка при участии во всех услугах банка может составить до 235 000 рублей. А прибыль составит 95 000 рублей.

Банками уже не первый год используется технология бесконтактных платежей на основе радиосигнала, как например Apple Pay. Платить с Apple Pay очень просто – достаточно устройства, которое с вами каждый день. Вы сможете одним касанием оплачивать покупки своей кредитной или дебетовой карты, а поскольку при использовании Apple Pay данные вашей карты не передаются продавцу, то – это невероятно надежный и конфиденциальный способ оплаты.

Когда владельцы банковских карт оплачивают покупки с помощью карточки, то все данные считываются с микросхемы, которая встроена в карту, то есть сама карта – это лишь оболочка хранения для этой микросхемы. Поэтому можно предположить, что в будущем эта микросхема будет находиться не в карте, а в какой-либо другой оболочке. Рассмотрим несколько вариантов встраивания платежных чипов.

Первое, что приходит на ум если говорить о платежной системе будущего, то это часы, в которые будет встроена микросхема. Это очень удобно и безопасно, потому что часы всегда на руке, где бы человек не находился и их трудно где-то забыть в ресторане или на кассе магазина, ведь для оплаты не требуется их даже снимать, достаточно прислонить к POS-терминалу, и оплата прошла. Стоит только продумать выдачу наличных с помощью таких часов, ведь вставить в банкомат их будет достаточно трудно.

Для людей, обладающих собственным автомобилем, подошел бы вариант со встроенной микросхемой в их ключ.

Такие способы оплаты помогли бы клиентам забыть о кошельках и банковских картах, и существенно бы упростило оплату покупок и использование безналичных денежных средств, как способ платежа.

### 3.2 Расчетная стоимость новых технологий платежной системы с использованием безналичных денежных средств

Прежде чем переходить к расчётам инновационных технологий, хочется упомянуть о главной проблеме современного рынка безналичных платежей в России, а это то, что население привыкло к наличным деньгам и использует банковские карты, в большинстве своем, лишь для обналичивания, а не для оплаты товара и услуг.

Главной целью данных инноваций является повышение использования безналичных денежных средств.

На данный момент на рынке часов с бесконтактной оплатой затишье, лишь Альфа-банк на российском рынке имеет у себя данное предложение, часы «AlfaPay», но, по мнению автора, в связи с низкой рекламной активностью Альфа-Банка, часы не имеют спрос у населения. В отличие от российского рынка, за рубежом данный продукт появился еще в 2011 году, в Великобритании, продукт имеет название «Watch2Pay» и пользуется высоким спросом, компания производящая данные часы сотрудничает с банками по всему миру, и приобрести данную продукцию возможно сразу с чипом для оплаты нужного клиенту банка.

Так как данная функция не популярна в России, автор работы предлагает банкам самим создать выпуск данной продукции, в сотрудничестве с производителями часов, и провести масштабную рекламную акцию для привлечения клиентов.

Для того чтобы понять насколько технологии, указанные в пункте 3.1 являются реальными нужно рассчитать их стоимость и провести анализ окупаемости инвестиций. Для разработки платежных часов и ключей для автомобиля потребуется: материал для установки чипа (часы и ключи), чип, специальное программное обеспечение для терминала.

На начальном периоде было бы не рентабельно банку самому производить часы или ключи, так как неизвестно каким спросом будет пользоваться данное

предложение в России, а убытки в случае неудачи могут быть велики. Поэтому рациональным вариантом было бы сотрудничество с ведущими производителями часов и автомобилей. Выгода банка в таком сотрудничестве состояла бы в предоставлении новой услуги своим клиентам, выгода партнеров в продаже своего товара.

Среднерыночная оптовая стоимость микросхемы для платежной системы составляет 50 рублей, стоимость детальной разработки моделей часов и специального программного обеспечения в сумме примерно 1 000 000 рублей. Стоимость рекламы новой продукции 1 400 000 рублей. Первоначальные инвестиции в данный проект показаны в таблице 11.

Таблица 11 – Предполагаемые инвестиции банка в новую услугу безналичных платежей

В рублях

Вид инвестиции	Первоначальные инвестиции	Ежемесячные затраты после запуска услуги
1. Детальная разработка моделей часов для успешного функционирования с чипом	400 000	0
2. Разработка и установка специального программного обеспечения для повышение безопасности безналичных платежей и выполнения поставленных задач	600 000	200 000
3. Интернет-Реклама	1 400 000	600 000
3.1 Съёмка вирусного видео с популярной личностью	1 000 000	0
3.2 Распространение рекламы по интернету	400 000	600 000
4. Чипы для установки	50 000	20 000
ИТОГО	2 450 000	820 000

По таблице 11 можно сделать вывод, что предполагаемая сумма первоначальных инвестиций составит 2 450 000 рублей.

Предполагаемый ежемесячный затраты после введения новой услуги, составят 820 000 рублей, можно сделать вывод, что ежегодные постоянные затраты составят 9 840 000 рублей.

Так как такая платёжная система будет иметь спрос в основном у состоятельных клиентов, то сумма годового обслуживания может составлять от 3

до 10 тысяч рублей в год или будет предоставляться бесплатно при наличии у клиента на счете ежемесячно от 500 000 до 2 000 000 рублей.

Автором данной работы предлагается разработать 3 модели часов для различных клиентов, обязательным условием данной услуги должен являться минимальный срок соглашения в 5, иначе услуга будет не прибыльна банку:

- Watch Standart – часы, которые будут пользоваться большим спросом у подростков, спортивные часы на резиновом ремешке отлично подойдут для похода на неформальные встречи, увеличить спрос данной модели можно добавив в часы пульсометр для роста спроса у людей, которые предпочитают занятия спортом.

- Watch Gold – часы для тех у кого запланировано по несколько встреч в день, часы в золотой оправе и кожаным ремешком подчеркнут серьезность и статус на любых переговорах

- Watch Brilliant – часы, сделанные ручной работой с именной гравировкой, созданы для посещения культурных вечеров не останутся без внимания у состоятельного слоя населения.

Предположим, что каждый год банку удастся привлечь как минимум 1000 клиентов. Рассчитаем предполагаемый доход банк при введении новой услуги (таблица 12).

Таблица 12 – План-продаж новой услуги для клиентов банка

Услуга	Годовое обслуживание для клиента, в рублях	Предполагаемое количество новых клиентов, человек в год	Ежегодный доход банка, в рублях
Watch Standard	3 000 / Бесплатно при ежемесячно остатке на счете от 500 000	750	6 550 000
Watch Gold	6 000 / Бесплатно при ежемесячном остатке на счете от 1 200 000	210	3 300 000
Watch Brilliant	10 000 / Бесплатно при ежемесячном остатке на счете от 2 000 000	40	1 850 000
<b>ИТОГО</b>		<b>1 000</b>	<b>11 700 000</b>

По таблице 12 можно сделать вывод, что предполагаемая ежегодная выручка от новой услуги для безналичных расчетов составит 11 700 000 на тысячу привлеченных клиентов.

Такой уровень выручки будет означать, что ежегодная чистая прибыль на тысячу клиентов составит:

$$(11\,700\,000 - 9\,840\,000) \cdot (1 - 0,2) = 1\,488\,000 \text{ рублей}$$

Соответственно, можно сделать вывод, что срок окупаемости данного проекта составит:

$$2\,450\,000 / 1\,488\,000 = 1,6,$$

что означает данные технологии при верных расчетах окупится через 1 год и 6 месяца.

### Выводы по разделу три

Технологии безналичных платежей в РФ находятся далеко позади зарубежных, инновации, которые появляются в российских банках только сейчас, уже 10 лет функционируют и развиваются за рубежом. Российским банкам следует быть активнее и привлекать клиентов различными предложениями и инновациями.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На сегодняшний день абсолютное большинство кредитных организаций осуществляют операции с банковскими картами. Банковские карты являются одной из самых востребованных банковских услуг. Использование безналичной платежной системы позволяет существенно ускорить проведение расчетов и платежей между участниками платежных систем.

Интерес клиентов к банковским картам растет, ведь она является не только признаком статуса держателя карты, но и предметом комфорта. Поэтому в ближайшее время тенденция популяризации безналичных платежей сохраняется, а количество обладателей банковских карт растет стремительными темпами.

В ходе анализа совершения операций с банковскими карта, автором выпускной квалификационной работы были получены следующие результаты.

Область применения банковских карт расширяется с каждым днем. Банковские карты постоянно используются для произведения безналичных расчетов, контроля доступа, удостоверения личности и других целей. Рынок современных банковских карт разнообразен и служит для современного потребителя активным помощником в разнообразии приобретения товаров и потребления различных услуг. С помощью банковских карт легко решаются неудобства с наличными расчетами и предоплаченными услугами.

Количество ежегодно выпускаемых кредитными организациями карт имеет тенденцию к росту. Если на начало 2008 года было выпущено чуть более 103 млн ед., среди которых на долю расчетных карт пришлось 91%, или около 94 млн ед., то на начало 2014 года их число составило почти 217,5 млн карт, 87% из которых занимали расчетные карты. Из этого следует, что с течением времени у пользователей возник большой спрос в использовании кредитных средств, восстановилось доверие населения к банкам после финансового кризиса 2008 года. Необходимо отметить, что с 2014 до 2018 года количество кредитных карт росло крайне быстро. Можно предположить, что это было вызвано улучшением



условий их обслуживания: более доступный и понятный процесс составления договоров с банками, приемлемые условия кредитования, которые предполагают наличие льготного периода, в течение которого не начисляются проценты по займам.

К началу 2019 года количество выпущенных карт возросло не в такой степени, нежели в изучаемый ранее период с 2014 по 2018 гг. Общее число эмитированных карт составило порядка 272,6 млн ед., но доля расчетных карт осталось на прежнем уровне около 87%, остальная часть пришлось на кредитные карты, хотя в сравнении абсолютных единиц их количество за пять лет возросло примерно на 6000 тыс. ед. Однако россияне сократили спрос на карты с овердрафтом за последние два года до 0. При этом стоит учитывать, что в число всех выпускаемых карт входят те, которые эмитированы по программе перевыпуска в связи с окончанием срока использования старых карт.

Банковские карты создают возможность функционирования единой универсальной расчетной сети, которая позволяет обеспечить обслуживание массовых ежедневных платежей населения страны и приводит к значительному сокращению доли наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков. В настоящее время доля безналичных платежей в общем обороте существенна, что является отражением стабильности и сбалансированного роста «карточного» рынка в целом.

Но среди населения в РФ наиболее популярной операций с банковскими картами является снятие денежных средств с пластиковой карты, хотя оплата товаров и услуг все более популяризуется. Для увеличения спроса безналичных денежных средств в третьей главе данной работы предложены некоторые нововведения.

В выпускной квалификационной работе даны рекомендации по развитию безналичных платежей с использованием банковских карт, а также предложены инновационные услуги для привлечения большего количества клиентов.

С учетом внедрения инноваций были рассчитаны расходы, требуемые на реализацию новой услуги. Было выявлено, что ежегодные расходы составят 9 840 000 рублей на 1000 клиентов.

Чистая прибыль от внедрения рекомендации с учетом расходов и налога на прибыль составит 1 488 000 рублей в год на 1000 клиентов.

Следовательно, можно сделать окончательный вывод: проблемы, выявленные в ходе написания работы возможно решить с помощью предложенных рекомендаций, при реализации которых банки увеличат доходность и количество безналичных платежей.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 48 – ФЗ от 26.01.1996// Собрание законодательства РФ. – № 14 – ст.930 (ред. от 28.03.2017).
- 2 Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 – ФЗ от 02.12.1990 // Собрание законодательства РФ (ред. 08.07.1999 № 136-ФЗ).
- 3 Аджиева, А.Ю. Современное состояние рынка банковских пластиковых карт в России / А.Ю. Аджиева, Е.Ю. Дубовка // Экономика. Теория и практика. – 2017. – №1. – С. 19-24.
- 4 Андропова, Т.А. Банковские карты – правовое регулирование, понятия и классификация / Т.А. Андропова, О.А. Тарасенко // Право и экономика. – 2015. – № 1. – С. 45-50.
- 5 Ануреев, С.В. Платежные системы и их развитие в России / С.В. Ануреев. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 288 с.
- 6 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 412 с.
- 7 Белозеров, С.А. Банковское дело / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2017. – 408 с.
- 8 Булатова, А.И. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития / А.И. Булатова. – Пермь: Меркурий, 2015. – 59 с.
- 9 Гамбаров, Г.М. Анализ в банках: история и перспективы / Г.М. Гамбаров // Финансы и кредит. – 2016. – № 30. – С. 12-19.
- 10 Галяутдинов, Р.Ф. Современные проблемы расчетов с помощью пластиковых карт / Р.Ф. Галяутдинов // Правовое государство: теория и практика. – 2016. – № 4. – С. 167-170.
- 11 Голдовский, И.М. Банковские микропроцессорные карты и платежные технологии / И.М. Голдовский. – М.: Альпина Паблицер, 2016. – 694 с.

12 Жарковская, Е.П. Банковское дело: для студентов вузов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. П. Жарковская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л, 2018. – 452 с.

13 Иванов, В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства / В.Ю. Иванов // Рос. Юстиция. – 2016. – № 6 – С. 17-21.

14 Ивлева, Г.И. Анализ рынка банковских карт РФ / Г.И. Ивлева, В.Н. Тишина // Молодой ученый. – 2017. – № 12. – С. 309-311.

15 Криворучко, С.В. Особенности перевода электронных денежных средств / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин // Деньги и кредит. – 2018. – № 9. – С. 50-57.

16 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2016. – 360 с.

17 Минаков, В.Ю. Пластиковые карты: зарплатные пластиковые карты, дисконтные карты, топливные карты, карты экспресс-оплаты / В.Ю. Минаков, И.А. Феоктистов. – М.: ГроссМедиа, 2016. – 58 с.

18 Орловский, А.А. Расчетные и кредитные карты: актуальные проблемы и перспективы их использования / А.А. Орловский // Наука без границ. – 2017. – №6. – С. 41-45.

19 Токарева, А.Б. Платежные карты: реальное состояние и нереализованные возможности / А.Б. Токарева // Деньги и кредит. – 2017. – № 10. – С. 9-13.

20 Федорова, К.В. Основные тенденции в использовании банковских пластиковых карт / К.В. Федорова // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации. – 2017. – №2. – С. 414-424.

21 Хомякова, Л.И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. – М.: Ладомир, 2015. – 140 с.

22 Банковский портал banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

23 Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>

24 Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[https://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet012.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_29579](https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet012.htm&pid=psrf&sid=ITM_29579)

25 Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.html](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.html)

26 Операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\\_sys/sheet014\\_1.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_48796](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet014_1.htm&pid=psrf&sid=ITM_48796)

27 Популярность платежей банковскими картами в регионах РФ – Рейтинг 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<http://www.riarating.ru/infografika/20190226/630118179.html>

28 Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[https://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_56567](https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM_56567)