МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансы, финансовый учет и налогообложение

Направление / специальность 38.02.07 Банковское дело

Профиль / специализация 38.02.07 Банковское дело

К ЗАЩИТЕ
(РЕКОМЕНДОВАНО / НЕ РЕКОМЕНДОВАНО)

Заведующий кафедрой
канд.экон.наук, доцент
(ученая степень, ученое звание)

_____ Л.М. Макарова
(подпись) *(И.О. Фамилия)*

« ___ » _____ 20 ___ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему: Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт на примере ПАО «Совкомбанк» г. Москва
(тема дипломной работы

Обучающийся: _____ « ___ » _____ 20__ г. Ермолова А.М
(подпись) *(инициалы, фамилия)*

Индивидуальный номер 29303644 группа 14БДо8081
(ИНС) *(шифр группы)*

Руководитель _____ « ___ » _____ 20__ г. Преподаватель кафедры Торопова Н.Н
(подпись) *(уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)*

Консультант (-ы)[1] _____ « ___ » _____ 20__ г. _____
(подпись) *(уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)*

_____ - 20__
город

[1] Данный раздел указывается при назначении консультанта (-ов) соответствующим приказом

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансы, финансовый учет и налогообложение

Направление / специальность 38.02.07 Банковское дело

Профиль / специализация 38.02.07 Банковское дело

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансов, налогообложения и финансового учета

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
канд.экон.наук, доцент
(ученое звание, ученая степень)

Л.М. Макарова
подпись (И.О.Фамилия)

« » 20_ г.

ЗАДАНИЕ НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ
(дипломную работу)

Обучающийся: Ермолова Анна Максимовна
(фамилия имя отчество обучающегося) *(подпись)*

Тема: Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт на примере ПАО «Совкомбанк» г. Москва
(тема выпускной квалификационной работы)

Срок сдачи: «25 » мая 2023 г.

Исходные данные: *статистическая и аналитическая информация, первичная документация объекта и предмета исследования*
(исходные материалы, статистические и аналитические данные, отчетный период)

Содержание расчетно-пояснительной записки:
Введение
Глава 1.Пластиковые платежные карты как инструмент организации безналичных расчетов

Глава 2. Организация безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт в ПАО «Совкомбанк»

Глава 3.Проблемы и пути повышения эффективности операций коммерческого банка ПАО «Совкомбанк» при организации безналичных расчетов с использованием платежных карт

Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Рекомендуемая литература: *учебно-методическая и нормативно-правовая литература, периодические издания по теме исследования*
(методические пособия, периодические издания, нормативная литература по теме исследования)

Руководитель Торопова Н.Н.
(ученая степень, ученое звание, фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

Задание получил « » апреля 2023 г. А.М. Ермолова
(подпись) *(инициалы, фамилия)*

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 ПЛАСТИКОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Понятие, значение и формы безналичных расчетов

1.2 Понятие и виды платежных карт

1.3 Основные операции коммерческого банка с платежными картами

2 АНАЛИЗ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ПАО «СОВКОМБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Совкомбанк»

2.2 Основные виды операций при организации обслуживания безналичных расчетов с использованием платежных карт в ПАО «Совкомбанк»

2.3 Анализ структуры и динамики операций с использованием банковских платежных карт в ПАО «Совкомбанк»

3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СОВКОМБАНК» ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

3.1 Основные проблемы использования банковских платежных карт как инструмента безналичных расчетов в коммерческом банке ПАО «Совкомбанк»

3.2 Пути повышения эффективности безналичных расчетов с использованием платежных карт в ПАО «Совкомбанк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность дипломной работы заключается в том, что в современных экономических условиях банковская система является основополагающим звеном рыночной экономики. Данное суждение является обоснованным, так как посредством функционирования банковской системы обеспечивается аккумулирование денежных средств населения, а также осуществляется перераспределение временно свободных денежных ресурсов посредством кредитования, как физических, так и юридических лиц. Необходимо отметить, что тенденцией современности является активное развитие рынка банковских карт, что в свою очередь, определяет территориальное расширение обслуживания и повышение уровня функциональности карточных продуктов. Соответственно, нарастающий уровень конкуренции между кредитными организациями является причиной необходимости совершенствования технологий сбыта и развития карточных продуктов, что подчеркивает актуальность данной выпускной квалификационной работы и определяет ее цель.

Целью работы – провести анализ рынка банковских платежных карт. Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи исследования:

- рассмотреть пластиковые платежные карты как инструмент организации безналичных расчетов;
- провести анализ операций ПАО «Совкомбанк» с пластиковыми картами;
- разработать рекомендации, направленные на совершенствование операций с банковскими картами.

Объектом исследования является ПАО «Совкомбанк». Предметом исследования являются операции банка с пластиковыми картами.

Теоретической основой исследования выступили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные рассматриваемому вопросу. Так,

исследованию эффективности пластикового бизнеса посвящены работы следующих отечественных авторов: Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, И.К. Козлова, Ю.И. Коробова, О.И. Лаврушина, Э.А. Уткина, Н.Д. Эриашвили и др. Кроме того, при проведении исследования были использованы материалы периодической печати, а также законодательство Российской Федерации. Информационной основой дипломной работы составили данные, представленные в официальных статистических источниках, а также в официальной отчетности ПАО «Совкомбанк».

Методы исследования, использованные в работе: описание, анализ нормативно-правовых актов, анализ, обобщение и анализ статистических данных.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 1 приложение и список использованных источников. Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цели, задачи исследования.

В первой главе рассмотрены пластиковые платежные карты как инструмент организации безналичных расчетов, в частности рассмотрено понятие, значение и формы безналичных расчетов, охарактеризованы виды платежных карт, а также основные операции коммерческого банка с пластиковыми картами.

Во второй главе проведен анализ структуры и динамики операций с использованием банковских платежных карт в ПАО «Совкомбанк».

В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на повышение эффективности операций с использованием пластиковых платежных карт в банке.

В заключении подведен итог результатов исследования, сделаны выводы.

В приложении представлены информационно-аналитические данные объекта исследования ПАО «Совкомбанк» за 2020-2022 гг.

1 ПЛАСТИКОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Понятие, значение и формы безналичных расчетов

Приоритетность безналичных расчетов, как функции банков, обусловливается ее влиянием на формирование конкурентоспособной экономики государства, стабилизацию и модернизацию, а также на снижение инфляционных процессов, соответственно, система безналичных расчетов занимает важное место в национальной экономике государства. Отметим, что в настоящее время существует множество определений понятия «безналичные расчеты», представленные в трактовке различных авторов. Соответственно, для выявления сущности безналичных расчетов, необходимо рассмотреть данное понятие с учетом точки зрения различных авторов (таблица 1).

Таблица 1 – Определение понятия «безналичные расчеты», представленное в трактовках различных авторов

Автор	Трактовка
Агарков А.П. [5, с. 35]	Безналичные расчеты представляют собой вид платежей, осуществляемый без использования наличных денежных средств.
Грибов В.Д. [6, с. 92]	Безналичные расчеты представляют собой расчеты, осуществляемые между физическими и юридическими лицами без использования наличных денег.
Грачев А.В. [16, с. 5]	Безналичные расчеты представляют собой расчеты, осуществляемые посредством перечисления денежных средств с одного счета на другой, открываемые в кредитных учреждениях.
Бурцев А.Л. [12, с. 24]	Безналичные расчеты представляют собой один из видов банковских операций, сущность которого заключается в переводе условных денежных средств со счета плательщика на счет получателя данных средств.

На основании информации, представленной в таблице 1, можно сделать вывод о том, что безналичные расчеты представляют собой:

- вид платежей, осуществляемых без использования наличных

денежных средств;

- расчеты, осуществляемые между физическими и юридическими лицами;
- вид банковских операций, сущность которого заключается в возможности перевода средств посредством банковских счетов.

Исходя из рассмотренных определений, можно сделать вывод о том, что сущность безналичных расчетов заключается в определенных функциях (рисунок 1).



Рисунок 1 – Сущность безналичных расчетов, рассматриваемая через функции [19, с. 52]

Рассмотрим наиболее подробно представленные на рисунке 1 функции. Так, функция ускорения платежей заключается в том, что посредством безналичных расчетов значительно ускоряются платежи, как

между юридическими, так и между физическими лицами. Функция обеспечения безопасности платежей проявляется в том, что все платежи защищены от несанкционированного взлома. Кроме того, посредством безналичных платежей осуществляется контроль за объемом расходования и поступления ресурсов посредством предоставления банком выписок.

Кроме того, посредством системы безналичных расчетов осуществляется экономия ресурсов государства. На основании вышеизложенного можно сделать вывод об исключительной важности безналичных расчетов в современных условиях. В свою очередь, принципы организации безналичных расчетов представлены на рисунке 2.

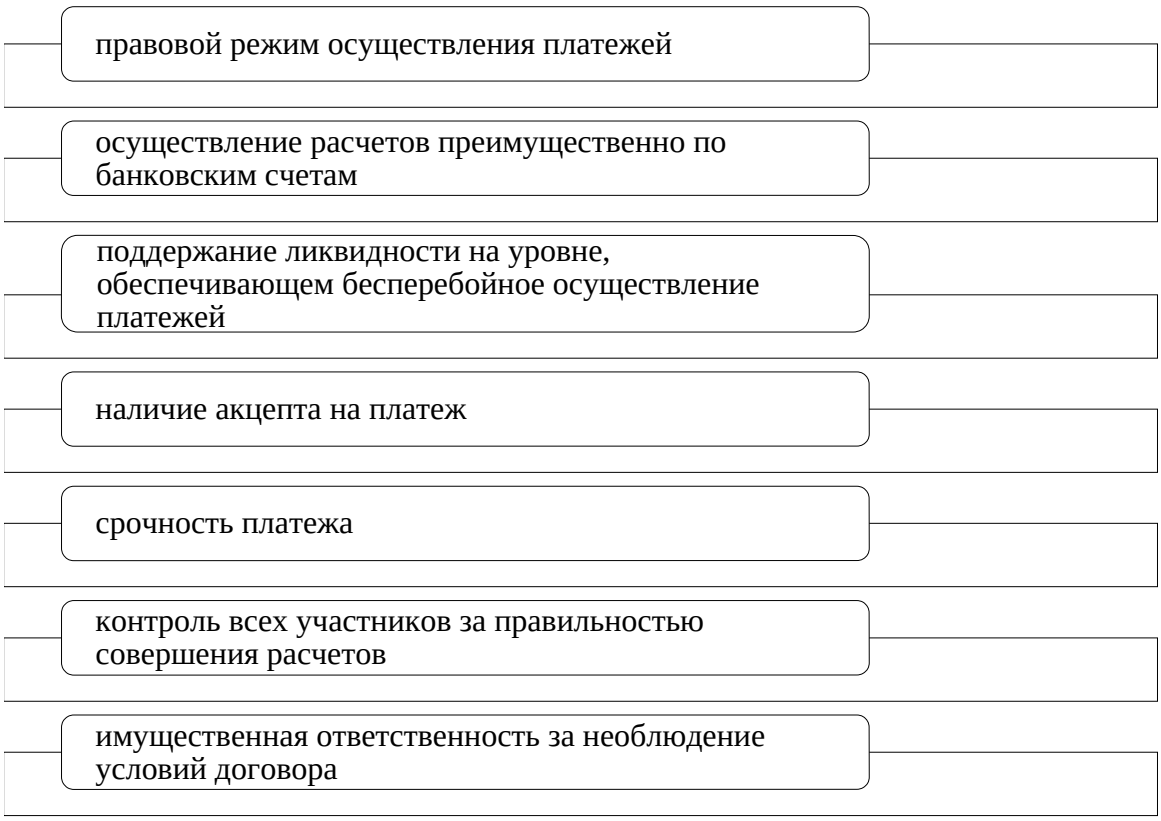

Рисунок 2 – Принципы организации безналичных расчетов [19, с. 53]

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 762-П от 25.03.2022 г., перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм:

платежные поручения, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки, перевод по требованию, переводы в форме электронных денежных средств.

При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика. П латежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

Сущность расчетов платежными поручениями заключается в возможности осуществления банком расчетных операций от имени клиента данного банка.

Сущность расчетов по аккредитиву заключается в возможности резервирования денежных средств при проведении сделок по продаже товаров, предоставлении услуг до момента полного исполнения обязательств сторонами. Соответственно, банк при расчетах выступает в качестве гаранта и берет на себя ответственность за совершение выплат. В свою очередь, поставщик уверен в оплате товара (услуги), а покупатель имеет возможность оплаты обязательств в предусмотренный договором срок.

Далее рассмотрим особенности расчетов посредством инкассовых поручений. Сущность данных расчетов заключается в списании задолженности со счета плательщика без его предварительного согласия на основании договори или закона.

Следующей формой безналичных расчетов выступают расчеты чеками, сущность которых заключается в реализации расчетов в момент совершения хозяйственной операции.

В свою очередь, сущность расчетов в форме платежных требований заключается в требовании получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы, установленной договором.

По данной форме расчетов также присутствуют банк-эмитент (банк получателя денежных средств) и исполняющий банк (банк плательщика денежных средств). Обычно платежное требование оформляет банк-эмитент по поручению получателя (своего клиента) и оформленное платежное требование в электронном виде отправляет в банк плательщика (исполняющий банк). Исполняющий банк извещает плательщика о поступлении платежного требования.

Таким образом, в современных условиях существует множество форм безналичных расчетов и каждое предприятие выбирает наиболее удобную ему форму расчетов по согласованию с контрагентами.

1.2 Понятие и виды платежных карт

Приоритетность развития пластикового бизнеса, как сферы деятельности кредитных организаций, обусловливается ее влиянием на формирование конкурентоспособной экономики государства, стабилизацию и модернизацию, а также на снижение инфляционных процессов, соответственно, система данных операций занимает важное место в национальной экономике государства. Инструментом реализации данного бизнеса выступают банковские платежные карты, представляющие собой персонализированный платежный инструмент, открывающий доступ владельцу данной карты к дебетовому или кредитовому счету. Необходимо отметить, что история развития банковских платежных карт берет свое начало с 1914 годов, а частной компанией, впервые осуществившей выпуск данных карт, является компания, находящаяся в США [8, с. 121]. Активный выпуск банковских платежных карт начался в 1950 годах, а основной причиной выпуска являлась необходимость замены морально устаревших чековых книжек. Современный этап развития пластикового бизнеса обусловлен широким функционалом и возможностью повсеместного применения продуктов данного бизнеса, а сущность операций с банковскими платежными картами заключается в

реализации определенных функций, наиболее наглядно представленных на рисунке 3.

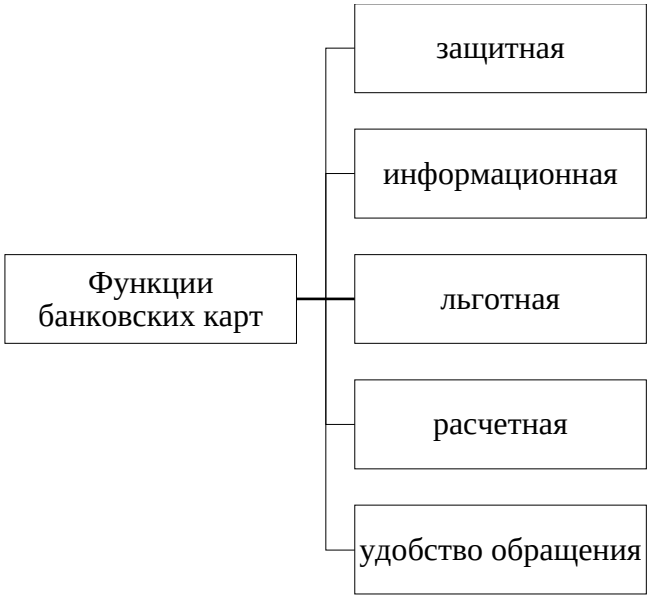

Рисунок 3 – Сущность банковских карт, отражаемая через призму функций [9, с. 17]

Рассмотрим наиболее подробно представленные на рисунке функции. Так, сущность защитной функции заключается в наличии определенных условий использования карты, обеспечивающих безопасность личных данных держателя карты. В свою очередь, с защитной функцией связана информационная функция, обеспечивающая хранение определенной информации о держателе карты, что повышает ее безопасность. Сущность расчетной и льготной функций обусловлена возможностью повсеместного расчета и получения определенных бонусов при использовании банковских карт. Кроме того, банковская карта обеспечивает удобство обращения, так как карты исключают необходимость использования наличных денежных средств, обуславливая также возможность многократного применения.

Необходимо отметить, что вышеуказанную совокупность функций представляется возможным дополнить функциями, имеющими высокую значимость на макроэкономическом уровне:

- ускорение оборота средств;

- снижение издержек посредством снижения количества находящихся в обращении банкнот.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что основным предназначением продуктов пластикового бизнеса является частичная или полная замена купюр при расчетах, что является значимым для экономики государства в целом. В зависимости от функционального назначения, выделяют определенные виды банковских карт. Наиболее общая классификация банковских платежных карт представлена на рисунке 4.

Отметим, что в группу карт, применяемых только для расчетов, входят дебетовые карты, расчеты посредством которых осуществляются в пределах остатка денежных средств на данной карте. Следующей группой банковских карт являются дебетовые карты с овердрафтом, особенностью которых является возможность получения определенного кредитного лимита, заранее определенного кредитной организацией по согласованию с держателем карты. Соответственно, расчетные операции по карте могут осуществляться, как за счет личных средств держателя, так и за счет предоставленных кредитных средств. Следующая группа банковских карт включает в себя кредитные карты, расчеты по которой осуществляются посредством предоставленного кредитной организацией кредита, а основными принципами являются принцип возвратности, срочности и платности.

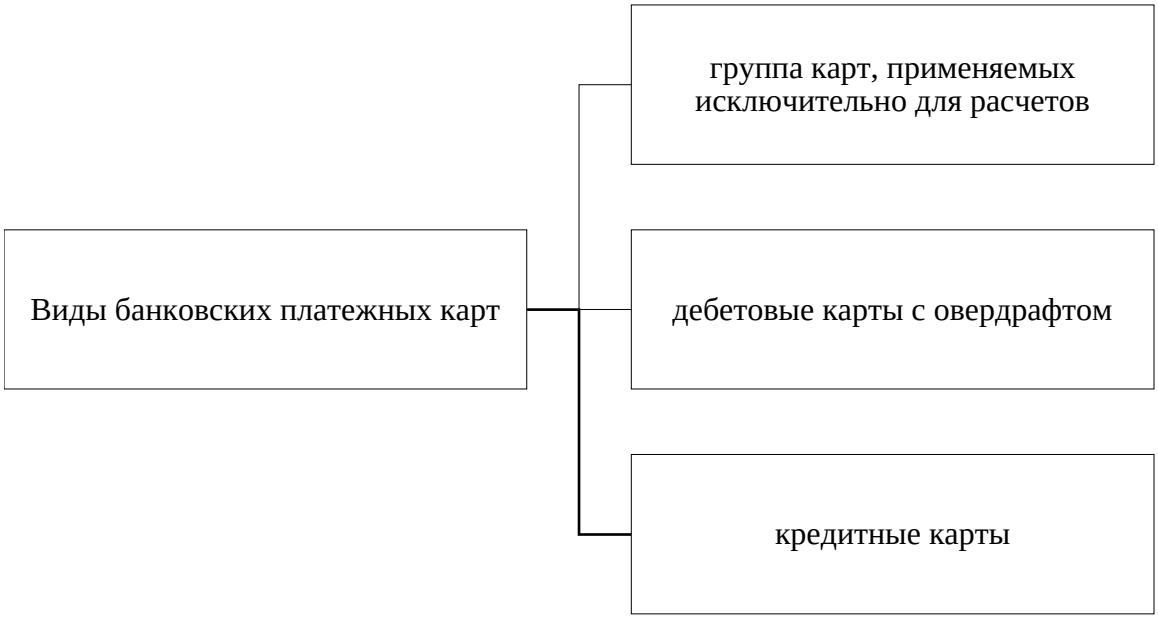

Рисунок 4 – Общая классификация банковских платежных карт [13, с. 41]

Помимо вышеуказанных видов, банковские платежные карты могут быть классифицированы следующим образом:

- по категориям (классическая, золотая, платиновая, черная(например, MasterCard Black);
- по времени оформления (классические, мгновенные);
- по типу платежной системы (Visa , MasterCard) [17, с. 8].

Необходимо отметить, что самой популярной национальной платежной системой России на сегодняшний день является « МИР». Она была создана в 2014 году, а годом позже на ее основе была выпущена первая национальная платежная карта. Выпуск карт« Мир» является очень важным этапом в развитии национальной платежной системы РФ, а также значимым этапом обеспечения финансовой безопасности участников системы безналичных расчетов.

Появление национальной карты «Мир» направлено на сокращение оборота наличных денежных средств в России и должно способствовать развитию безналичных операций по платежным картам. Карты платежной системы «Мир» доступны широкому кругу клиентов, пользующихся банковскими услугами. Видами данной карты являются:

1. Дебетовые продукты позволяют клиентам пользоваться исключительно собственными средствами и не предоставляет возможности привлекать деньги банка-эмитента. Дебетовые карты включают дебетовые карты «Мир», дебетовые карты «Бизнес», предоплаченные карты.

2. Классические продукты являются наиболее универсальными. В этом сегменте представлены классическая дебетовая карта с овердрафтом (для частных клиентов и в категории « Бизнес») и классическая кредитная карта(для частных клиентов и в категории «Бизнес»).

3. Премиальные продукты «Мир» включают премиальные карты: премиальную дебетовую карту с овердрафтом(для частных клиентов и в категории «Бизнес») и премиальную кредитную карту (для частных клиентов и в категории« Бизнес»). Помимо возможности совершать платежные операции, эта линейка карточных продуктов представляет пользователям расширенную программу привилегий [14, с. 95].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что банковская карта представляет собой персонализированный платежный инструмент, открывающий доступ владельцу данной карты к дебетовому или кредитовому счету.

Значимость банковских карт заключается в реализации следующих функций на макроэкономическом уровне: ускорение оборота средств; снижение издержек посредством снижения количества находящихся в обращении банкнот.

1.3 Основные операции коммерческого банка с платежными картами

В современных экономических условиях деятельность кредитных организаций в части современных технологий пластикового и электронного бизнеса направлена, как на работу с физическими, так и с юридическими лицами: банковские платежные карты востребованы у руководителей предприятий (зарплатные проекты), а также у физических

лиц, в том числе – у студентов и пенсионеров(перевод пенсии на пластиковую карту). Функционал пластиковых карт в современных условиях достаточно обширный:

- оплата покупок в магазинах-партнерах;
- кредитование в пределах овердрафта (краткосрочный кредит, который можно использовать в случае отсутствия личных средств на карте. При поступлении средств лимит возобновляется);
- возможность оплаты услуг мобильной связи любых сотовых операторов;
- возможность оплаты коммунальных услуг;
- возможность оплаты кредитов (например, в ПАО « Сбербанк» есть услуга Сбербанк-онлайн, посредством которого можно оплачивать все вышеуказанные операции) [15, с. 211] .

Пластиковая карта – это персональный платёжный инструмент, дающий держателю пластиковой карточки, большие приоритеты в безналичной оплате товаров и услуг, а также получение денег непосредственно в банке или банкоматах. Принимающие банковскую карту организации торговли и сервисов в связи с филиалами банка эмитента, создают сеть реализации пластиковой карты.

Банк-эмитент осуществляет выпуск (эмиссию) банковских карт, открытие карточных счетов, предоставление банковских карт в распоряжение клиентов(при этом карты остаются собственностью банка, а клиенты получают право пользования ими) и расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении операций с использованием ими банковских карт. Банк-эмитент выполняет следующие функции:

– выпуск карт, их кодирование и запись персональных данных владельца карты, выдача карты клиенту, возобновление действия карты;

– анализ кредитоспособности(оценка финансового положения) заявителя, открытие карточного счета, определение кредитного лимита;

– формирование и отсылка клиентам отчетов по счетам некоторых видов карт;

– взыскание просроченного долга и контроль за соблюдением лимита;

– работа с клиентами;

– обеспечение безопасности;

– маркетинг;

– авторизация при приеме карты к оплате или выдаче наличных денег.

Авторизация – это разрешение эмитента на совершение операции с помощью данной банковской карты. Для осуществления авторизации торговая организация делает запрос в платежную систему о подтверждении полномочий предъявителя карты и о его финансовых возможностях. В случае положительного результата система дает разрешение на оплату и сообщает код авторизации, который затем переносится на специальный чек. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технической оснащенности точки обслуживания.

Спецификой выдачи денег по пластиковым картам будет то, что данная операция исполняется торговыми точками, банками в долг, то есть продукты или услуги, приобретаемые покупателем, предоставляются клиентам сразу, а средства за эти услуги обычно поступают в распоряжение на счета за эти услуги через определённое время [2]. Гарантией осуществления платежа, появляющихся в результате обслуживания банковских карт, является выпустивший эти карты банк эмитент. Из-за этого, не смотря на то что карты находятся в распоряжении держателя карты, собственником этой карты является банк выпустивший её.

Основой гаранта являются платёжные полномочия, зависимые от клиента и отображаемые на виде выданной карты. При выдаче банковской

карты посетителю банка, в обязательном порядке выполняется её персонализация – на карточку вносятся подтверждающие данные, с помощью которых возможно удостовериться в подлинности карточки и обладателя этой карты, так же проверить карту на возможность оплатить товар, либо в получении наличных с карты.

Процесс, при котором устанавливается карта и личность держателя её называется - авторизация [14]. Для выполнения этой операции, точка в которой в данный момент производиться одна из операции по данной карте осуществляет запрос на платёжную систему и подтверждении либо отказе в операции и доказательстве полномочий держателя карты и в платёжеспособности. При производстве расчёта владелец карты находиться в определённых рамках [39].

Владелец дебетовой карты, чтобы осуществлять расчёты по ней, должен заранее внести на свой счёт денежные средства, он так же сам определяет свой лимит на пластиковой карте. Так же закономерно, что её размер определяет лимит средств, для оплаты товаров. При выполнении таких расчётов с использованием дебетовой карты уменьшает её лимит. Контроль лимита производиться при осуществлении авторизации, которая в свою очередь обязательна всегда. Карты так же бывают корпоративными – их заказывает субъект хозяйствования для своих работников для осуществления оплаты командировочных и прочих расходов с деятельностью компании или внутри компании, они связаны всегда с каким-то определённым счётом компании. Они бывают с разным лимитом, раздельным или нет [3]. Суть в установлении лимита для каждого сотрудника организации.

Операции с пластиковыми картами, осуществляются коммерческими банками, которые уполномочены на производство таких операций и в распоряжении которых имеется необходимое оборудования для проведения этих операций. По пластиковой карте осуществляется подсчёт остаток средств карты, непосредственно после каждой совершенной

операции по ней, так же хранятся данные и по каждой операции совершенных по данной дебетовой либо кредитной карте в учреждениях банка, оплате товаров или услуг.

Необходимо отметить, что тенденцией развития банковских технологий в части пластикового бизнеса является оптимизация Интернет-банкинга в соответствии с современными реалиями. Темпы развития Интернет-банкинга являются достаточно высокими, что связано, как с развитием банковской сферы в целом, а также с широким распространением высокоскоростного Интернета. На рынке банковских услуг в РФ существует большое количество Интернет-банков, наиболее популярным из которых является Сбербанк-онлайн. Кроме того, по результатам исследования, проведенным специалистами ПАО «Сбербанк», данный Интернет-банк обладает эксклюзивной аудиторией – около 45% клиентов не пользуются другими Интернет-банками. Помимо Сбербанка, наиболее популярными в РФ являются:

- Альфа-клик АО « Альфа-Банк»;
- ВТБ-онлайн ПАО « ВТБ»;
- Интернет-банк АО «Тинькофф банк».

Основной особенностью Интернет-банкинга является возможность получения косвенной прибыли (увеличение остатков на счетах, увеличение клиентской базы и так далее), а прямые доходы ограничиваются платой за обслуживание, а также платой за подключение [14, с. 95] . Новшеством российских банков в части обращения пластиковых карт является возможность заказа виртуальной карты, которая представляет собой карту без материального носителя (без пластика). Оформить данную карту можно посредством Интернет-банка, а основной целью выпуска является возможность безопасных расчетов в Интернете(высокий уровень защиты от мошенничества: даже зная все данные карты посторонний человек не сможет с помощью нее рассчитаться). Кроме того, карта создается для каждой определенной

покупки (например, приобретение авиабилета), а после совершения операции ее можно закрыть при помощи Интернет-банка. Данную услугу предлагают в настоящее время практически все банки.

Изучив рынок пластиковых карт в России, можно сделать вывод о том, что основной проблемой данного рынка является слабость сегмента торгового эквайринга: кредитным организациям наиболее выгодно сотрудничать с крупными торговыми сетями или ресторанами(кафе), а мелким торговым точкам трудно нести расходы на установку и использование терминалов оплаты и обеспечивать минимальный ежемесячный оборот, установленный кредитной организацией.

Кроме того, банковские карты большая доля населения использует, как инструмент обналичивания денежных средств(например, население возрастной группы свыше 55-60 лет, которое предпочитает снимать деньги в банкомате, а потом уже совершать оплату покупок). Также, особенностью обращения пластиковых карт является высокая доля карт, выданных в рамках зарплатных проектов.

Проведенный анализ позволил выявить основные особенности обращения банковских карт в РФ: слабость сегмента торгового эквайринга; значительное преобладание карт, выданных в рамках зарплатных проектов; ограниченность бонусных программ в региональных банках.

Отметим , что 2022 год был ознаменован не лучшими тенденциями для российского банковского бизнеса в целом и для развития системы платежных операций с использованием карт – в частности. Это связано с санкциями со стороны западных стран. Так, согласно исследованиям аналитиков, в 2022 году 31 % граждан России, которые пользовались Google Pay до отключения, перешли на платежную систему Mir Pay. За 1-е полугодие 2022 г. было эмитировано более 20 млн карт «Мир», на июль 2022 г. число выпущенных карт платежной системы« Мир» превысило 134 млн штук. Важно, что картами « Мир» можно расплатиться в десяти

странах мира (Беларусь, Казахстан, Вьетнам, Южная Корея, Армения, Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан, Южная Осетия и Абхазия). Продолжаются переговоры с другими странами, в частности с Китаем, о системном признании ими банковских карт платежной системы « Мир», о чем свидетельствуют данные официального информационного агентства России- ТАСС [7].

Также наблюдается резкое увеличение использования QR-кода и Системы быстрых платежей (далее - СБП) при оплате товаров. В третьем квартале 2022 г. россияне воспользовались СБП для оплаты покупок и услуг свыше 112 млн раз. С 1 июля 2022 г. по 30 сентября 2022 г. 22 млн граждан расплатились через СБП, данный показатель в 18 раз выше показателя того же периода 2021 г. Общий объем операций в СБП с начала года(как платежей, так и переводов) превысил сумму 9 трлн руб., в то время как за весь 2021 г. он составил 5 трлн руб. (данные получены с официального сайта ЦБ РФ) [8].

После прекращения работы за рубежом систем и сервисов Visa, Mastercard, Apple Pay, Google Pay, а также карт, выпущенных российскими банками, клиенты активно стали интересоваться и пользоваться картами китайской платежной системы UnionPay, что подтверждается возросшим спросом на них, хотя на российском рынке данная система присутствовала на момент проведения исследования более семи лет.

В сентябре 2022 г. UnionPay присоединилась к санкциям относительно российских банков. С этого момента банки, находящиеся под санкциями, не имеют права выпускать карты UnionPay, проводить эквайринговые услуги с их использованием. В России карты UnionPay выпускали следующие банки: «Промсвязьбанк», « Россельхозбанк»,« Кредит Урал Банк»,« Почта-банк», «Газпромбанк», Банк« Санкт-Петербург», «Зенит», ВБРР,« Прим-соцбанк», «Совкомбанк». В планах было стать

эмитентами карт китайской платежной системы UnionPay у Московского кредитного банка, банка« Абсолют», банка « ДОМ.РФ» и «Ак Барс» [9].

Таким образом, некрупным банкам России невыгодно сохранять и вести бизнес платежных карт. Карточный бизнес сам по себе затратный - банки несут расходы на выпуск и обслуживание карт. Чтобы бизнес приносил доход, нужен крупный оборот, а высокий уровень конкуренции принуждает снижать стоимость обслуживания карт для клиентов, что делает данный продукт для банка практически бесплатным, а иногда даже убыточным. СБП позволяет экономить банкам на издержках по эквайрингу - это и есть причина отказа от карт [10].

С октября 2022 г. российские банки начинают внедрять аналог Apple Pay и Google Pay для карт «Мир». С 25 октября 2022 г. покупатели могут оплатить товар или услугу через QR-код, но при условии внедрения данной технологии банком, выпустившим карту. Центральный банк России поддержал новую систему оплаты. Предполагается, что технология заменит отключенные сервисы Apple Pay и Google Pay. Интеграция начнется с МТС Банка в приложении Mir Pay, далее присоединится ПСБ, Банк« Зенит», в 2023 г. - УБРиР.

В МТС также разрабатывают платежную систему, аналогичную Google Pay, Apple Pay, -MTS Pay, которая позволит пользоваться всеми привычными для пользователей России способами оплаты, в том числе через NFC или по QR-коду. Газпромбанк уже разработал свою платежную систему Gazprom Pay для оплаты товаров в интернет-магазинах [11].

На основании информации, представленной в данном параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что рынок платежных карт является одним из активно развивающихся и оперативно реагирующих на изменчивость конъюнктуры спроса и развитие инноваций. На данный момент карточный бизнес России встал на путь развития собственных разработок. В следующий год банковский бизнес России

входит с усиливающимися санкциями и ограничениями, однако вышеуказанные условия, такие, как приостановление действий систем и сервисов Visa, Mastercard, Apple Pay, Google Pay, UnionPay в России, стали определенным стимулом для реализации новых идей и инноваций.

Внедрен аналог Apple Pay и Google Pay для карт « Мир», во 2-м квартале 2022 г. по сравнению с 1-м кварталом 2022 г. увеличился оборот по платежным операциям, совершенным на территории регионов России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами, а также возросло количество данных операций.

Вывод . На основании информации, представленной в первой главе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что Таким образом, в современных условиях существует множество форм безналичных расчетов и каждое предприятие выбирает наиболее удобную ему форму расчетов по согласованию с контрагентами.

Банковская карта представляет собой персонализированный платежный инструмент, открывающий доступ владельцу данной карты к дебетовому или кредитовому счету. Значимость банковских карт заключается в реализации следующих функций на макроэкономическом уровне: ускорение оборота средств; снижение издержек посредством снижения количества находящихся в обращении банкнот. Функционал пластиковых карт в современных условиях достаточно обширный: оплата покупок в магазинах-партнерах; кредитование в пределах овердрафта (краткосрочный кредит, который можно использовать в случае отсутствия личных средств на карте. При поступлении средств лимит возобновляется); возможность оплаты услуг мобильной связи любых сотовых операторов; возможность оплаты коммунальных услуг; возможность оплаты кредитов.

2 АНАЛИЗ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ПАО « СОВКОМБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Совкомбанк»

История развития ПАО «Совкомбанк» берет свое начало с 1990 года. В 2002 году, когда Совкомбанк (в то время Буйкомбанк) был приобретен Сергеем Хотимским и группой соинвесторов, у банка были один филиал и 17 сотрудников, а капитал составлял 2 миллиона рублей. На протяжении многих лет Совкомбанк успешно реализует собственную стратегию развития благодаря сочетанию элементов органического и неорганического роста. Руководству Банка удалось тщательно отобрать ниши с ограниченной конкуренцией и благодаря уникальному продуктовому предложению и широкому охвату покупателей добиться значительных успехов. Неорганический рост во многом обусловлен точечными приобретениями других банков и компаний: с 2014 года Группа Совкомбанка осуществила более 20 крупных приобретений, в результате чего удалось разнообразить продуктовую линейку и расширить клиентскую базу. Отметим, что в январе 2021 года Совкомбанк приобрел страховую компанию МетЛайф, а после завершения сделки она была переименована в « СовкомбанкЖизнь». Активы Банка по МСФО выросли в 30 раз за период с 2011 по 202 2 гг., что позволило Совкомбанку занять 9 строчку в списке крупнейших банков России на 31 декабря 202 2 г. согласно рейтингу Интерфакс по размерам активов РСБУ. В настоящее время бизнес-модель Банка основывается на функционировании трех основных сегментов: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги и казначейство, которые в равной степени влияют на итоговый результат Группы. Три операционных сегмента Банка являются

взаимодополняющими, обеспечивают сильный взаимоусиливающий эффект и диверсифицируют динамику доходов в течение экономического цикла.

Далее были проанализированы основные экономические показатели деятельности ПАО «Совкомбанк» и их изменение за период с 2020 по 2022 гг. (таблица 2).

Таблица 2 – Результаты анализа основных показателей деятельности ПАО «Совкомбанк» за период с 2020 по 2022 гг.

Показатель	Год, млн. руб.			Отклонение , млн. руб.		Темп роста, %	
	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2022 г.	На 01.01.2023 г.	2021-2020 г.	2022-2021 г.	2021-2020 г.	2022-2021 г.
Кредитный портфель, в том числе	331627	741084	1116545	409457	375461	223,47	150,66
Юридические лица	118086	332058	512045	213972	179987	281,20	154,20
Физические лица	213541	409026	604500	195485	195474	191,54	147,79
Привлеченные средства всего, в том числе	989654	1199417	1477660	209763	278243	121,20	123,20
Физические лица	391514	455938	511694	64424	55756	116,46	112,23
Средства кредитных организаций	111025	132336	216172	21311	83836	119,19	163,35
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487115	611143	749794	124028	138651	125,46	122,69
Выпущено карт, млн. шт.	6,2	6,6	6,8	2,4	3,2	123,53	125,4

Информация , представленная в таблице 2. позволяет сформулировать вывод о том, что на протяжении анализируемого периода показатели деятельности ПАО « Совкомбанк» имеют следующую динамику:

- кредитный портфель организации имеет положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода, причиной чего являлась активная кредитная политика банка, как в отношении физических, так и в отношении юридических лиц. В 2021 году по сравнению с 2020 годом совокупный кредитный портфель банка увеличился на 409457 млн. руб., а в 2022 году по сравнению с 2021 годом – на 375461 млн. руб., что в процентном соотношении составило 50,66%. Наибольшее влияние на рост данного показателя оказало увеличение кредитов, предоставленных физическим лицам – в 2022 году рост данного показателя составил 195474 млн. руб. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 179987 млн. руб.
- привлеченные средства также имели положительную динамику на протяжении анализируемого периода: в 2021 году по сравнению с 2020 годом показатель увеличился на 209763 млн. руб., что в процентном соотношении составляет 21,2%, а в 2022 году по сравнению с 2021 годом показатель увеличился на 278243 млн. руб., что в процентном соотношении составляет 23,2%. Причиной увеличения объемов привлеченных средств являлся рост привлеченных средств физических лиц, кредитных организаций, а также средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Динамика карт также имеет тенденцию к росту, составив в 2022 году 6,8 млн. шт. Далее была дана характеристика организационной структуры банка(рисунок 5). Все обязанности и ответственность в банке утверждается Уставом. Руководящий орган Банка принимает решение стратегических задач, рассматривает результаты деятельности ПАО «Совкомбанк», избирает членов исполнительных и контрольных органов. Каждое

отделение банка представляет собой множество отделов, которыми управляют функциональные руководители.

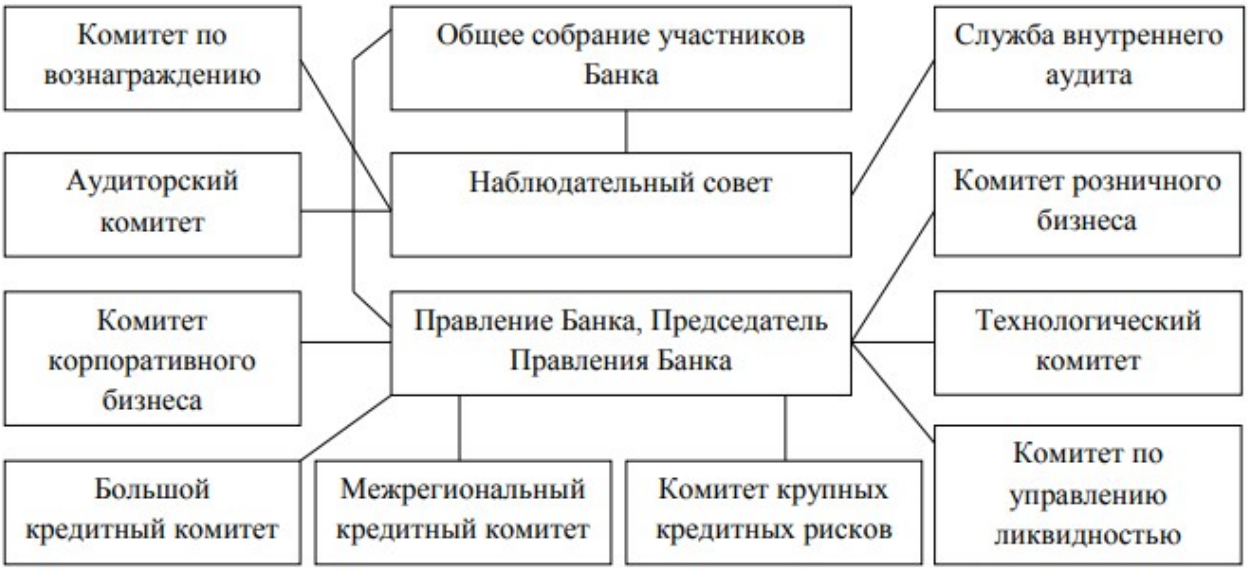

Рисунок 5 – Организационная структура ПАО « Совкомбанк» (фрагмент)

Высшим руководящим органом банка является Наблюдательный совет, которому подотчетно Правление и комитеты, отвечающие за различные направления бизнеса. В целом можно сделать вывод о том, что организационная структура банка построена по дивизиональному типу, что является наиболее оптимальным, учитывая масштабы и особенности деятельности.

На основании информации, представленной в данном параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что экономические показатели деятельности ПАО « Совкомбанк» существенно улучшились на протяжении анализируемого периода, а организационная структура банка посроена по дивизиональному типу.

2.2 Основные виды операций при организации обслуживания безналичных расчетов с использованием платежных карт в ПАО « Совкомбанк»

Анализ операций банка при организации обслуживания безналичных расчетов является одним из важнейших направлений экономической работы.

Операции пластиковых карт с использованием банковского счета называются транзакциями. Существуют два основных вида транзакций с пластиковых карт – оплата услуг и товаров и снятие наличных денег. Все операции по картам производятся с участием процессингового центра – банковского подразделения, которое обеспечивает обработку всех совершенных с помощью карты действий и взаимосвязь между участниками расчетов.

Оплата услуг и товаров является в настоящее время самой популярной операцией среди физических лиц с использованием пластиковых карт. В последние годы карты с магнитной полосой и чипами (их нужно проводить через терминал или вставлять в него) почти уступили место картам с технологиями PayWave и PayPass. Вы прикладываете такие карты к терминалам в магазине, транспорте, ресторане, и через секунду оплата проходит. Отметим, что в настоящее время все карты ПАО « Совкомбанк» (выпущенные или перевыпущенные в последние годы) оснащены функцией бесконтактной оплаты(технология NFC).

Сама по себе идея использования беспроводной передачи данных не нова. Первый стандарт пластиковых карт, способных производить расчет без прямого взаимодействия с торговым оборудованием, появился еще в 2004 году. Главная особенность системы кроется в объединении интерфейса смарт-карты и небольшого считывателя в одно устройство. Свою основу она взяла у метода радиочастотной идентификации RFID, которая дает возможность передачи данных по радиоканалу.

Раньше подобную методику использовали для приема платежей в транспортных средствах, а сегодня она перешла на работу с банками. Преимущественно для этого используются современные смартфоны и

планшеты. Они могут обеспечить достаточную безопасность денежным средствам, поскольку оснащены хорошими системами защиты данных. Но чип NFC может быть помещен куда угодно: в браслет, электронные часы, удостоверение личности.

Суть такого платежа заключается в том, что не требуется прямого использования пластиковой карты, для того чтобы списать с нее деньги. Если раньше проведение сделки сопровождалось вставкой средств в терминал или передачей через него магнитной полосой, то теперь достаточно держать его на близком расстоянии от банковского оборудования.

Устройство считает информацию, а затем передаст ее в эквайринговый центр, который разрешит или отменит операцию. Особенно важно, что использование карты для бесконтактной системы оплаты возможно с посторонних технических средств: смартфона, часов, браслета, к которым привязывается платежный инструмент. Собственно, пластиковая карта при этом может оставаться дома. Пластиковые карты ПАО « Совкомбанк», которым доступен расчет без прямого контакта, как и торговое оборудование, принимающее их, имеют специальную маркировку – PayWave или PayPass, а также дополнительную эмблему-рисунок.

Анализируя динамику выпуска пластиковых карт, можно заметить неоспоримый рост с каждым годом. ПАО «Совкомбанк» в настоящее время выпущено более 6,8 млн. пластиковых карт и все они оснащены технологией бесконтактной оплаты. Все карты, предлагаемые ПАО « Совкомбанк» своим клиентам, представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Карты, предлагаемые ПАО «Совкомбанк» своим клиентам, и условиях их обслуживания

Карта	Условия обслуживания
Карта для рассрочки «	Кэшбэк до 10% (при наличии подписки «Халва.Десятка»,

Халва»	до 12% годовых на остаток собственных средств с подпиской «Халва.Десятка», рассрочка на покупки по карте – 0% в течение 10 месяцев, бесплатный выпуск и обслуживание карты. Возобновляемый кредитный лимит – до 500000 руб. в течение 5 лет в зависимости от платежеспособности, платежной дисциплины и активности операций клиента по карте.
Дебетовая карта Совкомбанка	Выпуск и обслуживание карты – бесплатно, до 12% годовых на остаток собственных средств, бесплатные СМС-оповещения.

Окончание таблицы 3

Карта «Халва» МИР	Кэшбэк до 10% (при наличии подписки« Халва.Десятка», до 12% годовых на остаток собственных средств с подпиской« Халва.Десятка», рассрочка на покупки по карте – 0% в течение 10 месяцев, бесплатный выпуск и обслуживание карты. Возобновляемый кредитный лимит – до 500000 руб. в течение 5 лет в зависимости от платежеспособности, платежной дисциплины и активности операций клиента по карте.
Зарплатная карта	Льготные условия на кредитные (кредит от 6,9% годовых) и страховые продукты (20% скидка при страховании квартиры и имущества, КАСКО), для зарплатных клиентов ставка по ипотечным программам Совкомбанка ниже на 0,5%, выгодные условия по вкладам, кэшбэк и начисление процентов на остаток собственных средств даже при отсутствии подписки
Детская карта « Халвенок»	Бесплатный выпуск и обслуживание, беспроцентные переводы и отслеживание баланса детского счета, для ребенка – возможность накопить на осуществление мечты (до 6% годовых на остаток по карте), формирование финансовой грамотности
Профсоюзная карта	Специальные программы для членов профсоюза: + 1 месяц рассрочки на покупки, программы лояльности на старте, скидки на страховые продукты (бесплатное страхование жизни от несчастных случаев).
Единая карта жителя	Скидки и бонусы от партнеров ЕКЖ, Кэшбэк до 10%, транспортная карта

Отметим, что наиболее популярным в ПАО «Совкомбанк» в настоящее время является проект« Халва». С картой « Халва» сотрудничают более 250 000 партнеров банка, у которых покупки можно делать в бесплатную рассрочку. Сумма каждой такой покупки делится на равные части (по количеству месяцев рассрочки у партнера).

Раз в месяц «части» по всем покупкам суммируются и выставляются единым Платежом по рассрочке(дата выставления платежа равна дате оформления карты). Отметим, что владелец карты может снимать заёмные средства с карты в рассрочку на 3 месяца. За одну операцию можно получить до 30 000 рублей, количество операций не ограничено. Стоимость услуги – 290 руб. + 2,9% от снятой суммы (включается в ближайший ежемесячный платёж). Карта Халва – это карточный продукт

от Совкомбанка, который предоставляют клиентам оплачивать товары в рассрочку, то есть с использованием заемных средств, но бесплатно. Однако пользоваться картой можно только в магазинах-партнерах. Принцип работы карты «Халва» лишь отчасти напоминает механизм действия кредитных карт, при этом преимущественно отличаясь от них. По сути, карта « Халва» – это качественный кредитный продукт на банковском рынке. В основе ее действия заложена рассрочка, дающая возможность держателю карты приобрести товар в магазине компании-партнера банка любой необходимый ему товар в пределах имеющегося на карте лимита. При этом, процент за пользование средствами по карте держатель карты не выплачивает, возвращая лишь потраченную на покупку сумму равными частями ежемесячно (рисунок 6).

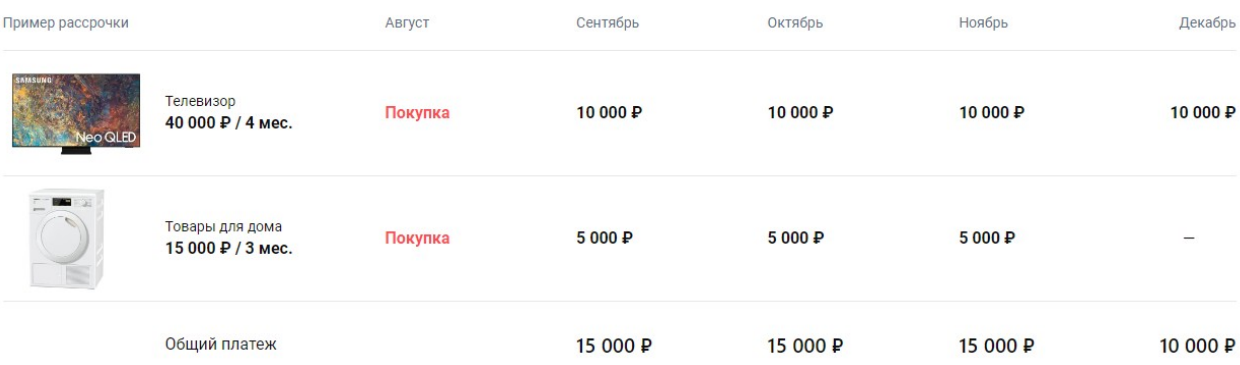

Рисунок 6 – Пример рассрочки по карте «Халва» (с официального сайта банка)

Далее приведем детализацию основных условий пользования данной картой, которые не указаны в таблице 4:

- процент по карте в год – от 0 до 0,0001%;
- максимальный лимит до 500 тыс. руб.;
- за счет собственных средств перевод на другую карту Совкомбанка – бесплатно, на карту другого банка с подпиской« Халва.Десятка» – бесплатно, без подписки – 1%, но не менее 50 рублей;

- при переводе заемных средств с подпиской« Халва.Десятка» – бесплатно, без подписки – 1%, но не менее 50 рублей, за перевод и комиссия за рассрочку на 3 месяца 2.9% + 290 руб.; возможна рассрочка на 2 месяца вне партнерской сети с комиссией 290 руб. (1 раз за отчётный период) + 1.9% от суммы всех покупок за отчётный период;
- длительность льготного периода до 1095 дней.

Из преимущественных условий оформления кредитной карты Халва можно отметить:

- бесплатный выпуск и отсутствие годового обслуживания по карте; 0% за пользование рассрочкой;
- начисляется 5% на остаток собственных средств при совершении 1 покупки, 12% с подпиской « Халва.Десятка» в первые 3 месяца (далее 8,5%) и 6% без подписки – при 5 покупках на общую сумму от 10 000 руб. за отчётный период (начисляется на остаток до 400 000 руб., свыше – 5%), дополнительные возможности с подпиской «Халва.Десятка» и подписка+суперопция« Всё и везде»;
- бесплатное смс-информирование обо всех транзакциях по карте (данная опция встречается не во всех банках).

Карта выпускается в рублях в рамках платежной системы МИР, VISA, MasterCard (с учетом влияния санкций западных стран) сроком на 3 года.

Как было указано в таблице 3, допускается снятие наличных с карты, но не более чем 150 тысяч в месяц без комиссии. За снятие заемных средств в рассрочку на 3 месяца снимается комиссия 2,9% + 290 руб. Лимит на снятие заемных средств – до 30 000 за операцию.

Дополнительным элементом безопасности карты является ее оснащенность чипом, также карта работает с системой PayPass и предусмотрен кэшбэк до 6% (до 10% с подпиской « Халва.Десятка») за пользование собственными средствами, размещенными на карте сверх лимита.

Таким образом, карта «Халва» предоставляет пользователю приобрести товар в магазинах-партнерах банка с рассрочкой до 36 месяцев, без уплаты первоначального взноса и процентов по кредиту. Более 250 тысяч магазинов-партнеров Совкомбанка, принимающие к оплате« Халву», присутствуют в городах по всей России, включая Москву, Красноярск, Новосибирск и другие города. Следует отметить, что по мере увеличения магазинов-партнеров Совкомбанка, расширяется и география присутствия карты« Халва».

Отметим, что за неисполнение обязательных условий карты, к их держателям применяются определенные штрафные санкции. Штраф при неоплате минимального платежа: с 1- го по 5-й день просрочки – без комиссии; с 6 дня действует неустойка 20% годовых.

Оформить карту« Халва» может любой клиент банка, соответствующим минимальным требованиям:

- возрастные ограничения – от 20 до 75 лет (для карт с лимитом более 0,1 рубля) / от 18 до 90 лет (для карт с лимитом 0,1 рубль);
- резидент – гражданин России;
- регистрация по месту выдачи карты должна быть постоянная;
- не менее 4 месяцев трудоустройства на рабочем месте на момент оформления карты.

Решение по заявке на карту рассматривается в день обращения, после чего выдается карта. При необходимости, банк может запросить дополнительные подтверждающие документы. Заказать карту можно и на сайте Совкомбанка. Для этого в специальной анкете – заявке необходимо указать минимальные личные данные и актуальный телефон.

Чтобы оформить карту Халва, потребуется только паспорт гражданина России. Если банк сочтет при рассмотрении заявки, что нужны другие бумаги, сотрудник может запросить дополнительные документы: на имущество, второй документ, подтверждающий личность, справки о доходах. Наименьшей перечень предоставляемых документов

для карты Халва, а также более быстрое рассмотрение заявки предлагают клиентам банка, имеющим хорошую кредитную историю.

В отличие от других подобных предложений банков активация карты Халва не требуется. После ее получения сотрудник банка сам вносит все необходимые сведения в свою программу, поэтому клиенты могут сразу же начать пользоваться банковским продуктом. Активация карты Халва – любая операция в банкомате, где требуется ввести ПИН-код. Пластиковая карточка выдается в запечатанном конверте, в котором есть вся необходимая информация для проведения операций.

Через терминалы держатель карты может совершить следующие операции: пополнить счет, проверить баланс, получить дополнительную информацию об обслуживании карты рассрочки.

Погасить задолженность по карте Халва можно разными способами: через устройства самообслуживания (терминалы), офисы Совкомбанка, отделения Почты, карточкой любого банка. Если у клиента подключен интернет-банкинг, то погасить задолженность можно с использованием перевода с карты на карту. После этого через колл-центр или в личном кабинете Совкомбанка нужно выбрать, за какое приобретение был сделан окончательный платеж. Если есть вопросы, как погасить долг по карте Халва, клиент может их задать менеджеру колл-центра или на официальном сайте.

Карта « Халва» Совкомбанка предоставляет ее держателю уникальные и выгодные условия приобретения товаров в рассрочку. За период рассрочки клиент не оплачивает процентов за пользование средствами. Взимаются они только при снятии наличных. Расплатиться картой можно только в магазинах, являющихся партнерами проекта Совкомбанка. Список магазинов, в которых можно произвести покупки, указаны на сайте банка. После совершенных покупок их общая сумма за расчетный период суммируется, а рассрочка по « Халве» предоставляется на срок до 36 месяцев. Средства на карту вносятся ежемесячно через

терминалы банка по номеру карты или договора, посредством банковских переводов или через платежные системы.

О необходимости внести платеж клиент извещается посредством смс-сообщения с указанием минимальной суммы платежа. После ключевой даты оплаты клиенту дополнительно предоставляется 5 дней, в которые не будут применяться штрафные санкции.

Следует понимать, что карта рассрочки предназначена для совершения крупных покупок, бытовой техники, материалов для ремонта. В такой ситуации она гораздо выгоднее потребительских кредитов и кредитных карт, так как не предусматривает процентов за ее использование. Эта особенность отмечается в многочисленных отзывах держателей карты. Еще одним преимуществом данного банковского продукта является возобновляемость кредитной линии, что позволяет продолжать использовать внесенные на карту средства. Дополнительно среди преимуществ« Халвы» отмечается удобный личный кабинет, позволяющий просматривать текущую статистику покупок по карте и совершенных платежей. Он представлен дополнительно мобильным приложением, позволяющим отслеживать все транзакции по карте и получать информацию об остатке задолженности и размере минимального платежа оперативно на своем мобильном устройстве.

Среди недостатков данного карточного продукта отмечается лишь тот момент, что использовать ее можно исключительно в магазинах, работающих в рамках партнерского договора с Совкомбанком и принимающих карту к оплате. Расплатиться ею в иных магазинах невозможно. Но число магазинов-партнеров обновляется и увеличивается. Отметим, что карта « Халва» в части своей конкурентоспособности не превосходит карту Тинькофф-Банка, в котором клиентам также предоставляется возможность оплаты услуг и товаров в рассрочку. Но при этом, в Тинькофф-Банке рассрочка предоставляется в случае предоставления клиенту определенного кредитного лимита (свыше 100 тыс.

руб.). Соответственно, если у клиента лимит 50000 руб. (первоначальный), то рассрочка Тинькофф-Банком не может быть предоставлена. Соответственно, в этом определенное преимущество карты «Халва» для клиентов.

Основными конкурентами ПАО « Совкомбанк» на рынке пластикового бизнеса выступают ПАО «ВТБ», а также АО « Альфа-Банк», соответственно в таблице 4 представим результаты анализа конкурентоспособности пластиковых карт ПАО « Совкомбанк». Крупнейший конкурент – ПАО « Сбербанк» не был принят во внимание ввиду отсутствия программ-кэшбэк по дебетовым картам, а также отсутствия специальных предложений по кредитам для держателей карт (за исключением зарплатных проектов). Отметим, что ПАО «Сбербанк» является безусловным лидером в банковской отрасли, соответственно, для наиболее оптимальных результатов, необходимо провести анализ карт, предоставляемых конкурентами « одного уровня» или «уровня большего, но не максимального», учитывая масштабы бизнеса ПАО «Совкомбанк».

Таблица 4 - Результаты анализа конкурентоспособности пластиковых карт ПАО « Совкомбанк»

Показатель	ПАО «Совкомбанк»	ПАО « ВТБ»	АО « Альфа-Банк»
Наличие программ лояльности, cash-back	Да	Да	Да
Скидки на товары (услуги) компаний-партнеров	Да	Да	Да
Максимальный беспроцентный период (по кредитным картам)	До 10 мес. по карте« Халва»	120	100
Возможность оформления виртуальных карт	Да	Да	ДА
Возможность бесконтактной оплаты с мобильного телефона	Да	Да	Да
Возможность индивидуального дизайна	Нет	Да	Да
Комиссия за возможность перевода средств через	Дополнительно 1% комиссии от суммы	0,5%	0,8%

приложение банка в сторонние банки	перевода (вне зависимости от взимания комиссии сторонним банком)		

На основании информации, представленной в таблице 4, можно сделать вывод о том, что пластиковые карты ПАО « Совкомбанк» являются конкурентоспособными среды основных конкурентов, но при этом отсутствует возможность индивидуального дизайна карты (что важно для 40% клиентов). Кроме того, в ПАО «Совкомбанк» высокие комиссии за возможность перевода средств через приложение банка в сторонние банки по сравнению с банками-конкурентами.

Таким образом, на основании информации, представленной в данном параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что ПАО « Совкомбанк» является конкурентоспособным (лидер банковской отрасли – ПАО « Сбербанк» в процессе проведения анализа не принимался во внимание), но при этом, существуют и определенные недостатки в процессе организации обслуживания при помощи пластиковых карт: в ПАО « Совкомбанк» высокие комиссии за возможность перевода средств через приложение банка в сторонние банки по сравнению с банками-конкурентами.

2.3 Анализ структуры и динамики операций с использованием банковских платежных карт в ПАО « Совкомбанк»

Необходимо отметить, что количество эмитированных банковских карт имеет тенденцию к росту на протяжении 2020-2022 года, что наиболее наглядно представлено в таблице 5 и на рисунке 7.

Таблица 5 - Динамика карт ПАО « Совкомбанк» за 2020-2022 год

Показатель	Год, млн. шт.			Отклонение , млн. шт.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021-2020 г.	2022-2021 г.	2021-2020 г.	2022-2021 г.
Дебетовые карты	2,4	2,7	2,9	0,3	0,2	112,50	107,41

Активные кредитные карты	3,8	3,9	3,9	0,1	0	102,63	100,00
Итого:	6,2	6,6	6,8	0,4	0,2	106,45	103,03

На основании информации, представленной в таблице 5, можно сделать вывод о том, что количество дебетовых карт ПАО « Совкомбанк» имеет тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода: в 2021 году по сравнению с 2020 годом, показатель увеличился на 0,3 млн. шт., что в процентном соотношении составило 12,5%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом, рост составил 0,2 млн. шт., что в процентном соотношении составило 7,41%. Количество активных кредитных карт в 2021 году увеличилось на 0,1 млн. шт., что в процентном соотношении составило 2,63%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом, ситуация осталась неизменной.

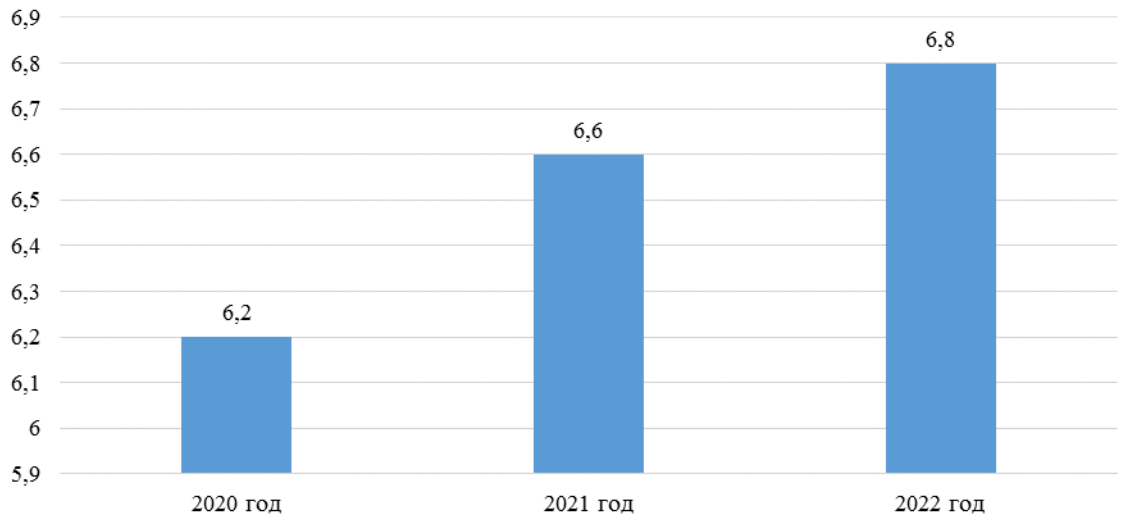

Рисунок 7 – Динамика карт, выпущенных ПАО «Совкомбанк» за 2020-2022 год, млн. шт.

Динамика активных дебетовых карт представлена на рисунке 8.

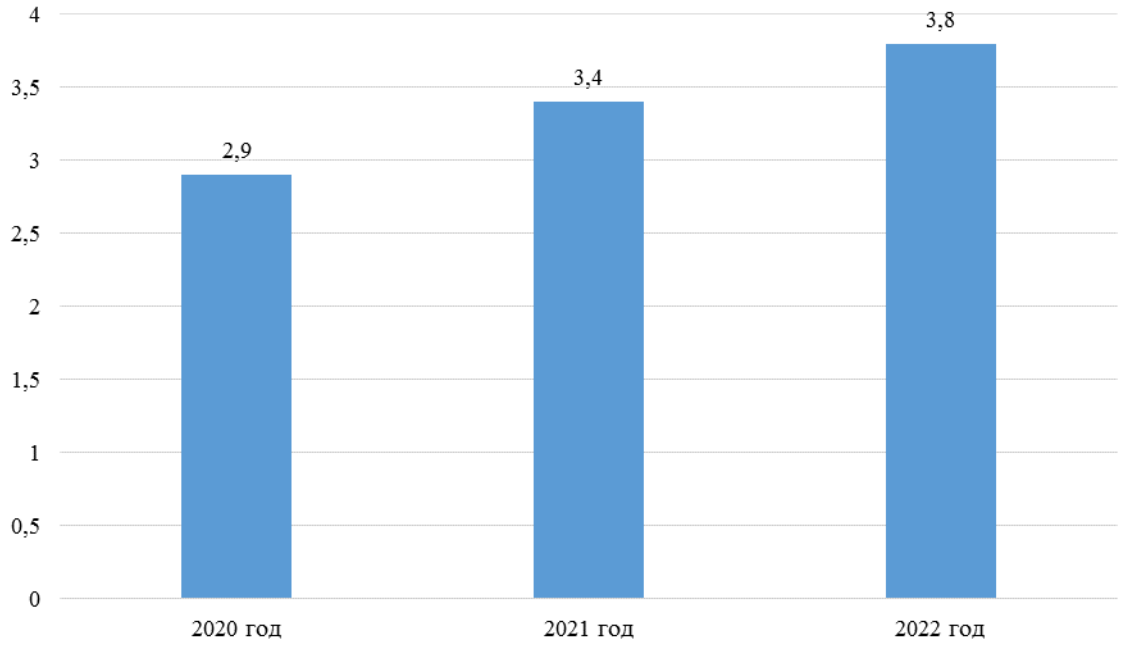

Рисунок 8 – Динамика активных дебетовых карт ПАО « Совкомбанк» за 2020-2022 год, млн. шт.

Значительный рост дебетовых карт связан, прежде всего, с эмиссией зарплатных карт (таблица 6).

Таблица 4 - Динамика дебетовых карт ПАО «Совкомбанк» в разрезе категорий за 2020-2022 год

Показатель	Год, млн. шт.			Отклонение , млн. шт.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021-2020 г.	2022-2021 г.	2021-2020 г.	2022-2021 г.
Зарплатные карты	0,2	0,2	0,3	0	0,1	100	150
Премиальные карты	0,1	0,2	0,2	0,1	0	200	100
Халва	1,7	1,7	1,3	0	-0,4	100	76,47
Молодежные карты	0,2	0,3	0,3	0,1	0	150	100
« Специальные» карты»	0,5	0,5	0,6	0	0,1	100	120
Итого :	2,7	2,9	2,7	0,2	-0,2	107,41	93,10

Данные , представленные в таблице, подтверждают сформулированный ранее вывод о том, что наибольшую долю занимают карты «Халва». На втором месте находятся специальные карты.

Выпуск всех дебетовых карт платежных систем Visa и MasterCard (за исключением карт Visa Election, Maestro), а также МИР был переведен на бесконтактную эмиссию еще в 2017 году. К концу 2022 года доля бесконтактных карт в портфеле дебетовых карт банка достигла 82%. ПАО «Совкомбанк» выпущено более 5 млн карт национальной платежной системы « МИР». Держателям карт ПАО « Совкомбанк» предложил ряд новых решений, способствующих повышению качества обслуживания клиентов и обеспечению доступности. В частности, ПАО « Совкомбанк» запустил новые карточные продукты МИР, а также расширил их функциональность: МИР Золотая, МИР Премиальная и МИР Премиальная Плюс. Начиная с 2020 года, у всех посетителей официального сайта появилась возможность заказать в онлайн режиме абсолютно любую дебетовую карту, а пользователи Интернет-банка теперь могут заказать понравившуюся карту, даже не заполняя анкету. Таким способом было заказано более 650 тыс. дебетовых карт.

Следующим анализируемым показателем являются кредитные карты (таблица 5).

Таблица 5 - Динамика кредитных карт ПАО «Совкомбанк» за 2020-2022 год

Показатель	Год, млн. шт.			Отклонение, млн. шт.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021-2020 г.	2022-2021 г.	2021-2020 г.	2022-2021 г.
Эмитированные кредитные карты	2,5	2,8	3,1	0,3	0,3	112	110,71
Действующие кредитные карты	1,3	1,1	0,8	-0,2	-0,3	84,62	72,73
Итого	3,8	3,9	3,9	0,1	0	102,63	100,00

В соответствии с таблицей 5 можно сделать вывод о том, что количество кредитных карт, выпущенных ПАО « Совкомбанк», также имеет тенденцию к росту – в 2021 и 2022 году рост показателя составил по 0,1 млн. шт. соответственно.

Тренд на снижение ключевой ставки Банком России позволил ПАО « Совкомбанк» к началу 2023 года также предложить клиентам более привлекательные условия и снизить ставки по новым выдаваемым кредитным картам. Также в 2022 году позволил ПАО « Совкомбанк» предложил улучшенные условия оформления кредитных карт. Клиентам с предварительно одобренным предложением была предоставлена возможность получить карту моментальной выдачи с лимитом до 500 тыс. руб. (ранее максимальные лимиты по этим картам составляли 120 тыс. руб.). При этом для зарплатных клиентов был снижен минимальный возраст получения кредитной карты с 25 до 21 года.

Вывод . На основании информации, представленной в первом параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что экономические показатели деятельности ПАО «Совкомбанк» существенно улучшились на протяжении анализируемого периода, а организационная структура банка посроена по дивизиональному типу.

Таким образом, на основании информации, представленной во втором параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что ПАО «Совкомбанк» является конкурентоспособным (лидер банковской отрасли – ПАО «Сбербанк» в процессе проведения анализа не принимался во внимание), но при этом, существуют и определенные недостатки в процессе организации обслуживания при помощи пластиковых карт: в ПАО « Совкомбанк» высокие комиссии за возможность перевода средств через приложение банка в сторонние банки по сравнению с банками-конкурентами.

Тренд на снижение ключевой ставки Банком России позволил ПАО «Совкомбанк» к началу 2023 года также предложить клиентам более

привлекательные условия и снизить ставки по новым выдаваемым кредитным картам. Также в 2022 году позволил ПАО « Совкомбанк» предложил улучшенные условия оформления кредитных карт. Клиентам с предварительно одобренным предложением была предоставлена возможность получить карту моментальной выдачи с лимитом до 500 тыс. руб. (ранее максимальные лимиты по этим картам составляли 120 тыс. руб.). При этом для зарплатных клиентов был снижен минимальный возраст получения кредитной карты с 25 до 21 года.

3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СОВКОМБАНК» ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

3.1 Основные проблемы использования банковских платежных карт как инструмента безналичных расчетов в коммерческом банке ПАО «Совкомбанк»

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что основными проблемами ПАО «Совкомбанк» являются:

- снижение процентных доходов банка;
- снижение объема выпущенных кредитных карт.

Отметим , что развитие индустрии платежных карт в России характеризуется рядом диспропорций и проблем, без устранения которых планомерное развитие карточного рынка будет затруднено. Среди этих проблем можно особо отметить следующие:

- низкий уровень доверия граждан к банковской системе в целом и платежным картам;
- низкая активность использования полученных карт их держателями;
- нежелание держателей воспринимать карту как платежный инструмент и использовать карту в качестве средства сбережения, а применение ее исключительно для обналичивания средств;
- невысокий уровень финансовой грамотности населения;
- слабая информационно-просветительская работа, направленная на развитие знаний и навыков работы с платежными картами;
- консерватизм в отношении платежных операций со стороны как частных лиц, так и компаний;
- высокий уровень мошенничества и киберпреступности;
- наличие высоких рисков при осуществлении платежей.

Несмотря на то, что ПАО « Совкомбанк» осуществляет активную деятельность по популяризации пластиковых карт и обучению клиентов правильной работе с ними, в настоящее время сложно говорить о сложившейся культуре использования этого платежного инструмента. Причины такого положения не столько в недоработках ПАО «

Совкомбанк», сколько в устоявшемся менталитете держателей платежных карт, часто не соблюдающих элементарные меры безопасности. В сфере карточных платежей распространено множество видов мошенничества, среди которых: мошенничество при получении пластиковых карт, кража или использование утерянных карт, изготовление фальшивых карт, внесение держателями или банковскими служащими недостоверных сведений о трансакциях и т.д.

Преступления в этой сфере ориентированы в основном на кредитные карты, так как использование дебетовой карты всегда сопровождается авторизацией: в платежную систему подается запрос для идентификации пользователя. Случаи мошенничества в последние годы участились. Полную гарантию защиты от него дать невозможно, однако риски могут быть минимизированы.

Банк оперативно реагирует на изменения, которые происходят на российском рынке банковских услуг. Таким образом, в результате проведенного исследования можно выделить следующие мероприятия по совершенствованию процесса. Основным предложениями по совершенствованию политики эмиссии в ПАО «Совкомбанк» являются:

- предоставление дополнительного сервиса держателям карт, в том числе и социальных;
- увеличение количества клиентов, подключенных к системе дистанционного обслуживания;
- расширение торгово - сервисной инфраструктуры;
- развитие эквайринга;
- продвижение услуг по системе MassPay.

Для того, чтобы завоевать доверие клиентов, сегодня недостаточно предоставлять им только традиционный спектр услуг. Необходимо менять формы и методы обслуживания, расширять сервисные возможности, предоставлять комплексный банковский сервис, находить новые решения, то есть адаптировать свою деятельность к меняющейся технологической

инфраструктуре. Именно поэтому, для российских банков весьма актуален вопрос предоставления населению и организациям полного спектра услуг на рынке банковских карт. Для улучшения работы банка необходимо увеличивать количество клиентов, подключенных к системе интернет обслуживания клиентов Интернет-банка. « Online-Совкомбанк» – это автоматизированная система обслуживания клиентов банка через интернет. С помощью « Online - Совкомбанк» клиенты могут управлять своими счетами и совершать платежные операции через сеть интернет. Например, со своего рублевого счета можно гасить кредит, совершать налоговые платежи, платежи в государственные внебюджетные фонды, переводить денежные средства с карты на свой счет во вклад. Также расширить функции этой услуги, так, например, перевод денежных средств с карты на депозит не открывая счет при помощи интернета. Для развития кредитования « Online - Совкомбанк» можно предложить увеличение объема выпуска предодобренных кредитных карт. Например, выпуск карты « Для туристов». Это кредитная карта, позволяющая выбрать валюту счета: рубли, доллары США или евро. При этом по карте должна действовать самая низкая процентная ставка среди карт, предлагаемых банком, а также беспроцентный период пользования кредитом до 50 дней. На выбор можно предложить кредитные карты международных платежных систем Visa и MasterCard (но с учетом западных санкций).

Существующая система краткосрочного кредитования позволяет расширить возможности потребителя в части увеличения его покупательной способности. Постоянный рост количества операций в торговле ведет к повышенному спросу на новую услугу, а именно кредитованию через карты в пределах овердрафта(краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны). Оформление обычного потребительского кредита в магазине влечет за собой очереди, ожидания решения, ежемесячные комиссии и неудобство в погашении кредита.

Кроме того, для увеличения объема выпуска пластиковых карт можно порекомендовать внедрение депозитных и кредитных продуктов с обязательным выпуском пластиковой карты.

3.2 Пути повышения эффективности безналичных расчетов с использованием платежных карт в ПАО « Совкомбанк»

Предложения по совершенствованию пластикового бизнеса с физическими лицами в банке ПАО «Совкомбанк» рассмотрим в двух направлениях – по депозитному обслуживанию и кредитованию. Наибольшим спросом в банке ПАО « Совкомбанк» пользуются вклады в рублях, нежели вклады в иностранной валюте, поскольку ставки процентов по вкладам в рублях значительно выше ставок по вкладам в иностранной валюте. В 2021 и 2022 году впервые после долгого спада в экономике Российской Федерации происходит улучшение экономической ситуации, а также перераспределение денежных средств населения из вкладов до востребования в срочные вклады.

В настоящее время, согласно утвержденной депозитной политике ПАО « Совкомбанк» (с изменениями на 2023 год, утвержденными Собранием Акционеров 26.12.2022 г.), в банке действуют следующие основные группы вкладов(таблица 6).

Таблица 6 – Характеристика основных групп вкладов, действующих в ПАО «Совкомбанк»

Вклад	Ставка , %	Срок, дн.	Характеристика
Выгодный	До 6,69	91-1830	Сумма вклада – от 30000 рублей; Возможность пополнения – отсутствует; Возможность расходных операций – отсутствует; Возможность капитализации - капитализируемый
Пополняемый	До 5,82	181-1830	Сумма вклада – от 30000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций –

Вклад	Ставка , %	Срок, дн.	Характеристика
			отсутствует; Возможность капитализации - имеется

Окончание таблицы 6

Комфортный	До 3,82	181-1830	Сумма вклада – от 30000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций – многократное снятие; Возможность капитализации - имеется
Линейка Онлайн-вкладов	До 4,15	181-1830	Сумма вклада – от 10000 рублей, возможность снятия и пополнения, в том числе через Сбербанк-Онлайн

На основании данных, представленных в таблице 6, можно сделать вывод о том, что вкладом с наиболее высокой процентной ставкой является вклад« Выгодный» - до 6,69% (при условии вклада на 3-5 месяцев на сумму от 30000 рублей) без возможности пополнения и снятия средств, что не всегда является удобным для клиентов банка. В качестве рекомендаций, направленных на увеличение привлеченных ресурсов, можно предложить внедрение вклада «Свадебный» (данный вклад будет являться сезонным предложением – с января по начало июня, так как по данным Россатата наибольшее число свадеб проходит в летний сезон). Кроме того, клиентам, открывшим данный вклад, в качестве бонуса необходимо предусмотреть возможность получения кредита со сниженной процентной ставкой, так как свадебные расходы могут увеличиться и размера вклада может быть недостаточно для покрытия всех расходов. Наиболее наглядно рекомендации, направленные на увеличение привлеченных ресурсов, представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Рекомендации, направленные на увеличение привлеченных ресурсов в банке ПАО « Совкомбанк»

Мероприятие	Ставка , %	Срок , дн.	Характеристика
Вклад « Свадебный» (с выпуском пластиковой карты)	До 7,0	91-150	Сумма вклада – от 50000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций – отсутствует;

Мероприятие	Ставка , %	Срок , дн.	Характеристика
			Возможность капитализации - капитализируемый

Окончание таблицы 7

Предложение по кредиту «На непредвиденные расходы» со сниженной процентной ставкой с выпуском карты	От 11,99	180-1092	Сумма кредита – от 50000 до 150000 рублей; Платеж - аннуитетный; Возможность досрочного гашения – в любой день месяца; Обеспечение – без обеспечения

Согласно данным статистики, за июнь-август 2022 года по Московскому региону было зарегистрировано 5336 бракосочетаний, что больше периода с апреля по май на 1224 бракосочетания. На основании статистических данных 25% пар, планирующих бракосочетание, осуществляют накопления или пользуются кредитными ресурсами, а минимальный объем свадебных расходов в 2021 году составил 100000 рублей. На основании вышеизложенного произведем расчет эффективности внедрения вклада« Свадебный» (таблица 8).

Таблица 8 - Расчет эффективности внедрения вклада «Свадебный»

Наименование	Значение
Минимальное количество клиентов (25% от общего числа пар), чел.	1334
Минимальная сумма вклада, тыс. руб.	80
Сумма привлеченных ресурсов, тыс. руб.	106720
Расходы банка(выплата 7 % годовых), тыс. руб.	7470,4
Текущие расходы (рекламные мероприятия, прочие расходы, связанные с привлечением и обслуживанием) (10% от планируемой суммы привлеченных средств), тыс. руб.	10672
Всего привлеченных средств за минусом расходов, тыс. руб.	88577,6

Таким образом, у банка есть возможность использовать привлеченные средства в размере 88577,6 тыс. руб. В качестве дополнительной операции предлагается открывать вкладные счета с одновременным оформлением пластиковой карточки. Для получения

непосредственно пластиковой карточки необходимо обратиться в само отделение банка. При этом в отделении банка с вкладчиком будут заключаться одновременно два договора: депозитный и договор на карт-счет. Таким образом, вкладчик будет иметь возможность самостоятельно через банкомат пополнять свой депозитный счет и снимать денежные средства со своего текущего счета с сохранением всех условий по договору.

Такая услуга будет целесообразна и выгодна не только для банка ПАО « Совкомбанк», но и для вкладчиков, так как повышает уровень удобства для клиентов банка – возможность пополнения вклада без посещения отделения). Стандартный срок выпуска именной пластиковой карты составляет 7 дней. Затраты на выпуск карт представлены в табл. 9.

Таблица 9 - Затраты на выпуск карт (на примере офиса)

Статьи расходов	Затраты на все количество карт, тыс. руб.
Стоимость карт	200
Персонализация карты	30
Изготовление ПИН-конвертов	15
Установка антискимминговой системы	21
Итого	266

Следует отметить, что стоимость выпуска банковских карт, как и в полиграфии, напрямую зависит от тиража. Расходы производителя существенно различаются при заказе 100 и 1000 карт. В качестве следующего мероприятия было рассмотрено предоставление кредита о сниженной процентной ставке (от 11,99% для кредитов без обеспечения от 50000 до 150000 рублей на срок от 6 до 36 месяцев). Ставка кредита будет зависеть от следующих условий:

- является ли клиент участником зарплатного проекта;
- является ли клиент сотрудником компаний-партнеров;
- благонадежность клиента (заработная плата, хорошая кредитная история, стаж работы более года).

При соблюдении вышеуказанных условий ставка составит 11,99%, а при несоблюдении – будет варьироваться от 12,99 до 13,99%(подход к каждому клиенту индивидуальный). В таблице 10 представим примерный график платежей с учетом аннуитетного способа платежей при аналогичных условиях кредитования. Максимальная сумма кредита 150000 руб. на 36 месяцев под 13,99% годовых (предположим, что потенциальный заемщик не является держателем зарплатной карты и не имеет прочих льгот, направленных на снижение процентной ставки). Дата платежа, выбранная клиентом – 28 числа, ежемесячно.

Таблица 10 – Примерный график платежей по кредиту с учетом аннуитетного способа платежа

Дата гашения	Остаток задолженности	Гашение процентов	Гашение кредита	Денежный поток получателя ссуды
28.05.23	150 000,00			-150 000,00
28.06.23	146 726,45	2 000,00	3 273,55	5 273,55
28.07.23	143 409,24	1 956,35	3 317,20	5 273,55
28.08.23	140 047,21	1 912,12	3 361,43	5 273,55
28.09.23	136 641,56	1 867,30	3 406,25	5 273,55
28.10.23	133 189,89	1 821,89	3 451,67	5 273,55
28.11.23	129 692,20	1 775,87	3 497,69	5 273,55
28.12.23	126 147,88	1 729,23	3 544,33	5 273,55
28.01.24	122 556,29	1 681,97	3 591,58	5 273,55
…	…	…	…	…
28.05.25	0,00	69,39	3 639,47	5 273,55
Итого		39 847,98	150 000,00	189 847,98

Необходимо отметить, что внедрение нового кредитного продукта без обеспечения потребует повышенного процента резерва, что регламентировано Положением ЦБ РФ № 590- П от 27.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Согласно данному Положению, ссуда относится ко 2 категории качества (нестандартные ссуды) с умеренным кредитным риском. Необходимо отметить, что вероятность финансовых потерь, понесенных кредитной

организацией в случае ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%, а исходя из того, что кредитный продукт «Свадебный» будет являться портфельной ссудой, то минимальный процент, установленный требованиями Центрального Банка РФ по необеспеченным ссудам, составляет 10%. Расчет резерва по возможным потерям по ссуде представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Расчет резерва по возможным потерям по ссуде

Сумма кредита, руб.	Процент резерва, %	Расчет суммы РВПС	Сумма РВПС, руб.	Внутренний счет, №
150000	10	150000x10% = 15000	15000	45815
50000	10	50000 x10% = 5000	5000	45815

Данные расходы пропорционально планируемому объему выданных кредитов целесообразно включить в расчет эффективности. Рассчитаем предполагаемую сумму увеличения привлеченных средств в таблице 12.

Таблица 12 – Сводная таблица увеличения привлеченных средств

Наименование	Значение , тыс. руб.
Сумма привлеченных средств	88577,6
Процентные доходы (планируемое количество клиентов – 5% от вкладчиков – 67 человек, максимальная сумма кредита – 150000 под 13,99% на 36 месяцев)	2658
Процентные расходы	266
Расходы на формирование резерва (формируются от собственных средств банка)	1005
Итого	89964,6

Все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы ПАО « Совкомбанк», привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческого банка.

На основании информации, представленной в третьей главе данной

выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. Банк ПАО « Совкомбанк» как и любой другой банк испытывает трудности в дополнительных ресурсах для использования их в долгосрочном инвестировании, то целью данных вкладов является не именно максимизация прибыли, а привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в длительном хранении средств. И тем самым ПАО «Совкомбанк» получит долгосрочную перспективу в виде возможности использования данных средств в кредитных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов. А это, в свою очередь, и принесет напрямую прибыль ПАО « Совкомбанк».

Поэтому с данной точки зрения наиболее выгодным вкладом является вклад« Свадебный», поскольку именно используя данный вклад можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг. А именно, он дает возможность дополнительно привлечь молодежь и граждан, имеющих совершеннолетних детей или внуков для рационального размещения средств до момента их вступления в брак. Кроме того, в качестве подарка банк выдает кредитную карту на сумму остатка по вкладу на момент закрытия вклада. Следовательно, заинтересованность вкладчика в доступном кредите и по приемлемой процентной ставке будет влиять на его стремление сохранить денежные средства на вкладе как можно дольше и больше. Таким образом, этим банк ПАО «Совкомбанк» получает одного клиента на два вида услуг одновременно - открытие депозитного счета и возможный кредитополучатель (снижение процентной ставки для получения кредитов вкладчиками в случае возникновения непредвиденных расходов).

В целом все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы ПАО « Совкомбанк», привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческих банков. Намеченные пути совершенствования системы управления

эффективностью операций с использованием пластиковых карт ПАО « Совкомбанк» позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов банке и улучшить их структуру.

Таким образом, к основным направлениям развития ресурсной базы ПАО «Совкомбанк» относятся: удешевление ресурсной базы и установление соответствия структуре активов, повышение качества обслуживания клиентов и качества предоставляемых продуктов и услуг, применение комплексного обслуживания клиента и повышение уровня диверсификации пассивных операций.

Выводы . Существующая система краткосрочного кредитования позволяет расширить возможности потребителя в части увеличения его покупательной способности. Постоянный рост количества операций в торговле ведет к повышенному спросу на новую услугу, а именно кредитованию через карты в пределах овердрафта (краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны). Оформление обычного потребительского кредита в магазине влечет за собой очереди, ожидания решения, ежемесячные комиссии и неудобство в погашении кредита.

Кроме того, для увеличения объема выпуска пластиковых карт можно порекомендовать внедрение депозитных и кредитных продуктов с обязательным выпуском пластиковой карты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании информации, представленной в первой главе данной выпускной квалификационной работы, можно сделать вывод о том, что банковская карта представляет собой персонализированный платежный инструмент, открывающий доступ владельцу данной карты к дебетовому или кредитовому счету.

Значимость банковских карт заключается в реализации следующих функций на макроэкономическом уровне:

- ускорение оборота средств;
- снижение издержек посредством снижения количества находящихся в обращении банкнот.

Проведенный анализ позволил выявить основные особенности обращения банковских карт в РФ:

- использование карт в основном, как инструмента обналичивания денежных средств;
- значительное преобладание карт, выданных в рамках зарплатных проектов;
- ограниченность бонусных программ в региональных банках;
- неразвитая эквайринговая сеть.

Для получения в будущем более развитого рынка банковских карт, необходимо:

- усовершенствовать нормативно-правовую базу, регулирующую специфику, а также особенности обращения банковских платежных карт;
- усовершенствовать программы лояльности;
- усовершенствовать программы защиты владельцев банковских платежных карт от мошеннических действий.

Изучив рынок пластиковых карт в России, можно сделать вывод о том, что основной проблемой данного рынка является слабость сегмента торгового эквайринга: кредитным организациям наиболее выгодно сотрудничать с крупными торговыми сетями или ресторанами (кафе), а мелким торговым точкам трудно нести расходы на установку и использование терминалов оплаты и обеспечивать минимальный ежемесячный оборот, установленный кредитной организацией. Кроме того, банковские карты большая доля населения использует, как инструмент обналичивания денежных средств (например, население возрастной группы свыше 40 лет, которое предпочитает снимать деньги в банкомате, а потом уже совершать оплату покупок). Новшеством российских банков в части обращения пластиковых карт является возможность заказа виртуальной карты, которая представляет собой карту без материального носителя (без пластика). Оформить данную карту можно посредством Интернет-банка, а основной целью выпуска является возможность безопасных расчетов в Интернете (высокий уровень защиты от мошенничества: даже зная все данные карты посторонний человек не сможет с помощью нее рассчитаться).

Кроме того, проведенный анализ позволил сформулировать следующие основные направления повышения эффективности применения банковских карт при безналичных расчетах:

- снижение риска неплатежей и фальшивого документооборота;
- привлечение средств населения в экономику и, как следствие, увеличение платежного оборота в России;
- увеличение скорости расчетов;

- снижение операционных расходов;
- повышение прозрачности денежных потоков;
- расширение сети приема пластиковых карт путем вовлечения в обслуживание карт всей технической инфраструктуры городов и регионов;
- использование различных приложений на одной карте;
- улучшение качества услуг и расширение банковских продуктов;
- применение инноваций в сфере безналичных расчётов.
- На основании информации, представленной в первом параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что экономические показатели деятельности ПАО «Совкомбанк» существенно улучшились на протяжении анализируемого периода, а организационная структура банка посроена по дивизиональному типу.

Таким образом, на основании информации, представленной во втором параграфе дипломной работы, можно сделать вывод о том, что ПАО «Совкомбанк» является конкурентоспособным (лидер банковской отрасли – ПАО «Сбербанк» в процессе проведения анализа не принимался во внимание), но при этом, существуют и определенные недостатки в процессе организации обслуживания при помощи пластиковых карт: в ПАО «Совкомбанк» высокие комиссии за возможность перевода средств через приложение банка в сторонние банки по сравнению с банками-конкурентами.

Тренд на снижение ключевой ставки Банком России позволил ПАО «Совкомбанк» к началу 2023 года также предложить клиентам более привлекательные условия и снизить ставки по новым выдаваемым кредитным картам. Также в 2022 году позволил ПАО «Совкомбанк» предложил улучшенные условия оформления кредитных карт. Клиентам с предварительно одобренным предложением была предоставлена возможность получить карту моментальной выдачи с лимитом до 500 тыс.

руб. (ранее максимальные лимиты по этим картам составляли 120 тыс. руб.). При этом для зарплатных клиентов был снижен минимальный возраст получения кредитной карты с 25 до 21 года.

Существующая система краткосрочного кредитования позволяет расширить возможности потребителя в части увеличения его покупательной способности. Постоянный рост количества операций в торговле ведет к повышенному спросу на новую услугу, а именно кредитованию через карты в пределах овердрафта (краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны). Оформление обычного потребительского кредита в магазине влечет за собой очереди, ожидания решения, ежемесячные комиссии и неудобство в погашении кредита.

Кроме того, для увеличения объема выпуска пластиковых карт можно порекомендовать внедрение депозитных и кредитных продуктов с обязательным выпуском пластиковой карты.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.08.2022г.): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant-plus .

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 год № 14-ФЗ (в ред. от 03.08.2022г.): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant-plus .

3. О Банках и банковской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 28.11.2022г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 28.11.2022г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

5. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. от 28.11.2022г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

6. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 27.06.2017 № 180-И (в ред. от 28.11.2022г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 27.06.2017 № 590-П (в ред. от 28.11.2022г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

8. Алексеева Д. Г. Банковское право: Учебное пособие и практикум

для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко. – М.: Инфра-М, 2017. – 562с.

9. Александров П. Развитие эквайрингового бизнеса в России тормозят недостатки и пробелы законодательства // Мир карточек. – №3. – 2017. – С. 17-19.

10. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.В. Немаева, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич. – СПб.: Питер, 2018. – 262 с.

11. Анищук Н. Телефоны против карт // Финансы. – № 19. – 2017. – С. 38-39.

12. Артамонова Ю.С. Современное состояние ресурсов коммерческих банков России // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 9 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2016/09/70907

13. Арцыбашева А.А. Роль банковских вкладов в формировании ресурсной базы кредитной организации // Наука и практика регионов. 2017. № 1. С. 41–45.

14. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2016. – 766с.

15. Банки, небанковские кредитные организации и их операции: Учебное пособие. / Под ред. Н.Д. Эриашвили, Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 565 с.

16. Банковское право для экономистов: учебное пособие / А. В. Шамраев, А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – М.: Юнити, 2017. – 362 с.

17. Бирина Н. Н. Нормативно-правовое регулирование организации работы коммерческих банков по вкладам физических лиц / Н.Н. Бирина // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 8–14.

18. Вербицкий А.С., Ягупова Е.А. Роль депозитов физических лиц в формировании ресурсов в коммерческих банках России // Вестник науки и творчества. 2016. № 4. С. 35–40.

19. Гамза В. А. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. / В.А. Гамза, И.М. Жилкин, И.Б. Ткачук.– М.: Юнити, 2016. – 568 с.

20. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого коммерческих банков: учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 422 с.

21. Бондарь А.П., Мацкевич О.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций // Бюллетень науки и практики. 2016. № 4. С. 332–336.

22. Герасимова Е.Б. Банковские операции: Учебник / Л.С. Тишина, И.Р. Унанян, Е.Б. Герасимова. – СПб.: Питер, 2016. – 659с.

23. Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков: Учебник / А.В. Калтырин. – СПб.: Питер, 2016. – 482с.

24. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 479 с.

25. Жилина Е.А. Банк и банковские операции / Е.А. Жилина. – М.: Юрайт, 2017. – 482с.

26. Иванова П.В. Роль и значение пластиковой карты «МИР»: проблемы и перспективы / П.В. Иванова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 7. – С. 627-630.

27. Исинбаева И. В., Курманова Л. Р. Механизм формирования и эффективность использования ресурсов банке по привлеченным средствам // Молодой ученый. – 2017. – №15. – С. 391-395. – URL https://moluch.ru/archive/149/42068/ (дата обращения: 03.01.2018)

28. Казьмин А.И. Банк России: надежность и динамизм /А. Казьмин // Деньги, кредит, банки. – 2017. – №6. – С. 24-29.

29. Кривчанская А.В. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях // Вестник научных конференций. 2016. № 10-6. С. 80–87.

30. Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: Учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Юнити, 2016. – 672с.

31. Маркова О.М. Банковские операции: Учебное пособие / Н.В. Сергеева,

Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова. – М.: Инфра-М, 2017. – 528с.

32. Мадатов Я.Г. Правовое регулирование банковской деятельности и валютных операций: Конспект лекций. / Я.Г. Мадатов. – Краснодар: НЭЦПО КК, 2015. – 177 с.

33. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Учебник / Ю.С. Масленчеков. – СПб.: Питер, 2016. – 328с.

34. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебник / М.А. Поморина. – М.: КноРус, 2016. – 376 с.

35. Сиземова О. Б. О нормативных источниках в механизме правового регулирования межбанковских расчетов / О. Б. Сиземова // Банковское право. – 2016. – № 4. – С. 35 – 41.

36. Тавасиев А.М. К вопросу о содержании понятий «расчеты» и "платежи". //Бизнес и банки. 2019. - №9. - с. 1-2.

37. Танюшева Н.Ю. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее / Н.Ю. Танюшева // Финансы и кредит. – 2016. – № 29(701). – С. 11-29.

38. Тютюнник А. Международные тенденции развития платежных систем. //Банковское обозрение. 2017 - №5(23). - с.32-35.

39. Фольмут Х.Й. Инструменты контроллинга от А до Я. М.: Финансы и статистика, 2015. 288 с.

40. Формирование национальной системы пластиковых карт России в условиях международной конкуренции: монография / Д. С. Хаустов, В. М. Ягодкина. [текст]- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2018. 127 с.

41. Шамраев А.В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономический подходы. //Деньги и кредит. 2020. №3. -с.48-57.

42. Шамраев А.В. Общий теоретический анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени зарубежных стран. //Деньги и кредит. 2018. - №1. - с.47-57.

43. Юнышева И. Ю. Некоторые аспекты развития банковских платежных карт в России / И.Ю.Юнышева// Молодой ученый. — 2019. — №17. — С. 367-

370. [электронный ресурс] – Режим доступа https://moluch.ru/76/12926/ (дата обращения: 03.03.2023).

44. A Survey of Cyber-Physical Systems // Researchgate.net, [Электронный ресурс]. www.researchgate.net/ publication, (дата обращения: 03.03.2023).

45. Alan Greenspan "Remarks on Evolving Payment System". Journal of Money, Credit and Banking. 2016. - November, vol.28, number 4, part 2.

46. Allen N. Berger, Diana Hancock, Jeffrey C. Marquardt "A Framework for Analyzing Efficiency, Risks, Costs, and Innovations in the Payments System". Journal of Money, Credit and Banking vol.28 (November 2016, Part 2).

47. Capital Legal Services Advises on Supermarket Transaction in Russia [Электронный ресурс]. https www.cls.ru/press-centre, (дата обращения: 03.03.2023).

48. Devlin B. Business unIntelligence: Insight and Innovation beyond Analytics and Big Data. Technics Publications, 2017. 300 p.

49. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] // – URL: https://sovcombank.ru/cards/ekzh

50. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс] // – URL: https://www.sberbank.ru

51. Служба Федеральной статистики Росстат [Электронный ресурс] // URL: https:// www.gks.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А Бухгалтерский баланс

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	24419425	23375822
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	55122389	41867015
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	7488394	6436606
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	19576413	22487586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	331627443	204788096
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.7	741084371	614307680
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.7		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	155687181	112434455
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.6	69856152	76984490
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	26750540	21631996
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1052327	414052
10	Отложенный налоговый актив		2568745	1988864
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14;6.1.15;6.1.17	10705049	6992984
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	827266	571668
13	Прочие активы	6.1.18	15011962	27116931
14	Всего активов		1454289263	1154961639

II. ПАССИВЫ

			1454289263	1154961639
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1802430	785319
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1199417011	978134921
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	132336096	161819020
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	1067080915	816315901
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		455938116	441821929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.22	21060465	6638350
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.23	37829650	26107772
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.23	37829650	26107772
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3295988	2278466
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.25	14396850	7187220
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5064720	2563109
23	Всего обязательств		1282867114	1023695157
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.28	1969405	1969405
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.28	0	0
26	Эмиссионный доход	6.3	20589812	20589812
27	Резервный фонд	6.3	98470	98470
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		410975	-64166
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2114164	2064466
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		7187173	7187173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		210270	67426
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		138841880	99353896
36	Всего источников собственных средств		171422149	131266482
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1300639623	875740687
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		193950191	132405100
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Гусев Д.В.

Главный бухгалтер Нитченкова В.Ю.

Исполнитель Савельева Т.А.

Телефон (4942) 39-09-21 (58090)

15.03.2021

Сообщение к отчету:

ОГРН 1144400000425 * ИНН 4401116480 * Публичное акционерное общество «Совкомбанк» * Костромская область, г. Кострома

Приложение Б Отчет о финансовых результатах

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2	121645022	94288134
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	4821800	12681441
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	79831939	63939825
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	36991283	17666868
2	Процентные расходы, всего,	6.2	55555673	49370133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	9813768	6882331
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	43174667	39744941
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2	2567238	2742861
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	66089349	44918001
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-25172868	-12499314
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-10053987	-4221188
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		40916481	32418687
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-11513517	30436161
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-137	-229906
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		138150	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		4273637	1064943
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8397586	-5749497
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		10595612	-12448389
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		4946752	415913
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		324349	6657094
14	Комиссионные доходы	6.2	25507440	23527924
15	Комиссионные расходы	6.2	10047243	7432970
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-131049	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-529312	18209
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3382251	2489642
19	Прочие операционные доходы	6.2	21415623	22952380
20	Чистые доходы (расходы)		74116949	94120191
21	Операционные расходы	6.2	48704073	46462658
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		25412876	47657533
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	9570701	9576269
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16005453	38203438
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2	-163278	-122174
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15842175	38081264

Приложение В Дизайн карт ПАО «Совкомбанк»


ХОЛВО
СОВКОМБАНК
ХОЛВО
СОВКОМБАНК
5432
ХОЛВО
СОВКОМБАНК
МИР