Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Специальность **38.02.07** **Банковское дело**

(код) *(наименование)*

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ВТБ»**



Обучающийся **Уварова Ольга Викторовна** _____

(Ф.И.О. полностью) *подпись*

Руководитель **Усанов Александр Юрьевич** _____

(Ф.И.О. полностью) *подпись*

МОСКВА 2023 г.

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ЗАДАНИЕ

на дипломную работу

обучающийся Уварова Ольга Викторовна

1. Тема: НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ВТБ»

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы «____» _____ 20___ г.

3. Исходные данные к дипломной работе: научная и учебная литература, интернет ресурсы.

4. Содержание дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ПЛАТЁЖНЫМИ КАРТАМИ

1.1 Сущность, виды и классификация платежных карт

1.2 Мировая практика банковских операций с использованием платежных карт

1.3 Международные и национальные платежные системы пластиковых карт

Глава 2. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ ПРИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ВТБ»

2.1 Общая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «ВТБ»

2.2 Общая характеристика операция с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ»

2.3 Пути совершенствования операция с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ

Дата выдачи задания 05.06.2022 Задание принял (дата) 05.06.2022



Подпись руководителя ____ Подпись обучающегося_____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…… 4

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ПЛАТЁЖНЫМИ КАРТАМИ…… 7

1.1 Сущность, виды и классификация платежных карт…… 7

1.2 Мировая практика банковских операций с использованием платежных карт……... 12

1.3 Международные и национальные платежные системы пластиковых карт…… 18

2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ ПРИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ВТБ» …… 22

2.1 Общая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «ВТБ» …… 22

2.2 Операции с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ» …… 32

2.3 Пути совершенствования операция с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ» …… 38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…… 62

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ…….. 66

ПРИЛОЖЕНИЕ…… 74

ВВЕДЕНИЕ

Современные реалии непрерывно развивающейся системы мирового хозяйства неразрывно связаны с явлением глобализации – процессом, характеризующимся объединением и совершенствованием общих экономических стандартов и эталонов в различных мировых государствах. Характеристика данного процесса, выносящаяся различными экономическими экспертами, неоднозначна, однако отсутствие общепринятого, единого мнения не является препятствием для развития глобализационных процессов – так, тенденция глобализации на настоящий момент наблюдается по всему миру.

Первопричины глобализации кроются в научно-техническом прогрессе, а именно происходящей в нынешнее время 4-й научно-технической революции, развитии таких составляющих мирового хозяйства, как оборудование, транспортные и информационные системы. Платежные системы постоянно развиваются и выходят на новый уровень, как следствие происходит распространение безналичных расчетов среди населения. Одним таким средством безналичного платежа является пластиковая банковская карта.

На сегодняшний день большинство стран используют именно пластиковые карты при покупке и оплате каких-либо товаров или услуг[6, С.69-70]. Данный факт свидетельствует о тесной связи между системами банка и современным обществом.

Масштабы, сферы, частота и характер применения платежных карт, согласно мнению большинства исследователей экономической направленности, отражают успешность и эффективность банковского бизнеса в целом. Столь высокие показатели успеха аргументируются такими чертами пластиковых карт, как универсальность применения, а также долговечная и наиболее безопасная работа.

Несмотря на то, что количественный показатель выпущенных пластиковых карт, согласно различным официальным источникам, очень разнится, их процентная составляющая среди иных платёжных систем остаётся

в доле весьма малых значений. Так, в соответствии с данными отчёта Национальной системы платежных карт, доля рынка банковских карт в Российской Федерации на момент 2020 года в полной мере распределена между такими платежными системами, как Visa и Mastercard, на остальные приходится 6 % доли рынка [38].

Объектом исследования настоящей выпускной квалификационной работы является коммерческий банк ПАО «ВТБ».

Предметом исследования настоящей выпускной квалификационной работы является деятельность ПАО «ВТБ» на рынке пластиковых карт, как одна из важнейших банковских подсистем экономики России.

Цель выпускной квалификационной работы - определение направлений оптимизации безналичных расчетов с использованием механизма платежных карт в коммерческом банке ПАО «ВТБ».

Из данной цели вытекают следующие задачи:

- проанализировать сущность, виды и классификация платежных карт;

- рассмотреть мировую практику банковских операций с использованием платежных карт;

- изучить международные и национальные платежные системы пластиковых карт;

- дать общую характеристику деятельности коммерческого банка ПАО «ВТБ»;

- выделить операции с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ»;

- разработать пути совершенствования операция с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ».

Методологическую основу проведенного исследования составили: общенаучные и специальные методы познания объекта исследования, а именно: метод сравнительного анализа, метод классификации, логический. Обоснованность выводов дипломного исследования обеспечивалась системным

подходом к решению поставленных проблем, применением комплекса методов и методик, адекватных задачам исследования.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, 2 глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

В первой главе изучена теория и сущность платежных карт и банковских транзакций, а также рассмотрены международные и национальные платежные системы, обслуживающие их.

Во второй главе описываются и анализируются механизмы безналичного расчета, предоставляется анализ по динамики и структуре выпуска пластиковых в России в целом, а также в структурные единицы российской банковской системе ПАО «ВТБ» и пути совершенствования данного механизма.

В заключении сделаны выводы на основе теоретических моментов данной работы, описана ключевая роль Банка России и Правительства для оптимизации роли банка в безналичном обороте страны.

Методологической базой исследования стали труды, таких авторов, как: Белоусов А.Л., Виноходова Г.А., Ермоленко О.М, Омельченко Н. А., др.; в том числе периодические издания такие, как: «Новые известия», «Экономист», «Пространственная экономика», интернет-ресурсы: официальный сайт Банка России, ПАО «ВТБ», портал новостей РБК и др.

1Теоретические основы операций банков с платежными картами

1.1 Сущность, виды и классификация платежных карт

Самой отличительной чертой современной мировой экономики является значительное влияние такого ключевого компонента, как пластиковый бизнес. Данный сектор бизнеса отличается быстрыми и весьма кардинальными изменениями, происходящими под влиянием внешней среды; насыщением и сформированной, «классической» оппонентской базой, определяющей высокую конкурентность. Отличительной чертой доли российского пластикового банковского бизнеса является относительно недавнее появление и стремительное развитие – так, начальные этапы развития пластикового дела в масштабе мира происходили почти сто лет назад, однако в отечественной экономике данные изменения наступили только в процессе перехода к рыночной экономике [8, С.212-217].

Действующая на настоящий момент отечественная нормативно-правовая база подтверждает своим содержанием актуальность изучения феномена банковских карт, являющихся средством для проведения безналичной оплаты и иных денежных операций физическим лицами, находящихся в юрисдикции эмитента и отвечающих законодательству Российской Федерации и заключенному с эмитентом и уполномоченными юридическими лицами договору [4].

Иные характеристики и составляющие карты не оказывают никакого влияния на их главную цель как средства расчета, однако они могут повлиять на другие возможности и предложения банковских продуктов.

Несмотря на то, что на уровне официальных законодательных российских документов понятие банковской платёжной карты имеет четкое регламентированное определение, некоторые отечественные и зарубежные исследователи, а также государственные и международные структуры дают изучаемому термину авторское определение [8, С.217]. Общей чертой всех

авторских определений пластиковой банковской карты является отражении её характерных свойств, однако более подробное изучение данных формулировок необходимо для расширения теоретической составляющей настоящей выпускной квалификационной работы – рассмотрим некоторые из них.

Так, согласно положениям Комитета по платежным и расчетным системам Банка Международных Расчетов, банковская пластиковая карта не рассматривается в качестве обобщающего понятия, данная структура изучает каждую разновидность платёжной карты по отдельности, в зависимости от её цели и сферы применения [19, С.52]. Однако при объединении определений каждого типа платёжной карты формируется следующее определение пластиковой банковской карты – это карты, в структуру которых входит либо микропроцессор АМП, либо идентифицирующая интегральная системы, необходимые для хранения информации или обработки наличных, кредитных и расчётных операций, а также применяемой для проверки используемых номеров, авторизированных покупок, проверки остатка денежных средств на счету или хранения иных личных записей.

Согласно мнению члена-корреспондента МАНЭБ В. В. Семенихина, банковская пластиковой карта представляет собой разновидность персонального платёжного средства, непосредственной целью применения которого является оплата товаров и услуг, а также возможность составления расчётных документов [19, С.52]. Необходимо подчеркнуть, что данное определение не подчеркивает в полной мере специфические особенности пластиковых карт.

Более подробное и широкое определение понятия банковской платежной карты отмечается в работах и публикациях доктора экономических наук О. И. Лаврушина [6, С.236]. Согласно его точке зрения, понятие банковской карты представляет собой обобщающий все виды карт термин, отличающихся по предназначению, выполняемых услуг, набору технических возможностей, а также организациям, выпускающим данные карты.

Несколько схожее определение изучаемого понятия можно найти в работах исследовательницы мировой экономики Е. В. Кузнецовой [19, С.52-53].

По её мнению, банковская пластиковая карта является таким продуктом или техническим средством банка, которое отличается отнесением к конкретному банковскому счету и набором банковских услуг, реализация которых возможна при помощи безналичных операций.

Таким образом, область определения банковской платёжной карты негласно разделяется на два полярных лагеря:

- некоторые исследователи определяют карту как одну из разновидности технически-механических элементов расчётных операций;
- другие исследователи рассматривать банковские карты как обобщающее понятие, индивидуально раскрывающееся в зависимости от набора различных комбинаций оперативной и функциональной составляющих.

Важно отметить часто отмечаемую эквивалентность понятий пластиковая и платёжная карта в большинстве научных и законодательных материалов, однако подобная тенденция не является всеобъемлющей. Например, в содержании научной работы исследовательницы сферы бизнеса и мировой экономики Т. М. Мальцаговой отмечается следующая взаимосвязь – пластиковая карта считается платёжной в том случае, если рассматривать её по таким параметрам, как вариация платёжного инструмента, наличие доступа к управлению соответствующим банковским счётом и возможность проведения платёжных и иных операций [23].

Исходя из тесного сотрудничества банковского сектора с различными небанковскими организациями и представителями в реалиях рыночной экономики для максимизации прибыли и увеличения клиентского потока, важно отметить популяризацию таких банковских продуктов, как кобрендовые и кобеджинговые банковские карты, рассмотрим их сущность и преимущества подробнее.

Кобейджинговая карта является продуктом симбиоза двух платёжных систем, системой идентификации на таких картах может быть как чип, так и магнитная полоса. Иными словами, это обычное платёжное устройство,

диапазон применения которого находится в инфраструктуре двух используемых платёжных систем [19, С.20].

Кобрендовая карта — общее предложение банка, позволяющее получать скидки или бонусы при использовании.

Существует огромное количество мнений ученых по определению классификации банковских карт. Выделение общепринятой системы и критериев классификации банковских карт на настоящий момент невозможно, поскольку, как справедливо отмечает Н. В. Иванов, исследователи используют авторские, индивидуальные подходы к классификации, в силу данной парадигмы создание единого систематического и обобщенного списка отличительных черт разных видов банковских карт не теряет своей актуальности [20].

В основе определения различий лежат определенные признаки. Разберем их подробнее [30, С. 444–457].

Первым классификационным критерием является материал, из которого изготовлена банковская карта. По данному признаку карты различаются на пластиковые, металлические и бумажные, однако на настоящий момент самым распространённым материалом является пластик. Лидерство пластиковых карт объясняется долговечностью материала, в отличие от бумажно-ламинированных карт, а также с простотой настройки, нежели металлических карт.

Вторым не менее важным классификационным критерием является предназначение банковской карты, по данному параметру выделяют также три типа: расчет, индикация и информация. Для этой особенности характерно, что не все такие карты являются взаимоисключающими и, следовательно, могут отличаться различными комбинациями.

Третий классификационный критерий кроется в принципе расчета. Так, на настоящий момент существуют многосторонние и двухсторонние системы. Основное различие между ними заключается в том, что в двусторонней системе расчеты могут выполняться только между заранее определенными участниками, в указанных пунктах размещения. Декомпрессионные расчеты могут быть выполнены в декомпрессионных зонах. Преимуществом многосторонней

расчётной системы является возможность проведения операции везде, где принимаются соответствующие банковские карты.

Четвертый квалификационный признак кроется в территориальной принадлежности, по данному критерию различают международные, национальные, местные банковские карты. Предназначением международных карт является работа в соответствующей банковской системе, поддерживаемой превалирующим числом банковских карт. Национальные карты отличаются территориальным действием в рамках одного государства. Локальные карты применяются в случае применения местной платёжной системы.

Пятый квалификационный признак – это клиентские категории. Исходя из типа клиента, выделяют три основных вида карт: обычные, серебряные и золотые. К обычным картам относятся обычные банковские пользователи, оборот наличных денег которых относительно невелик и октября не нуждается в дополнительных услугах. К серебряным картам можно также добавить людей с малым или средним бизнесом и нуждающихся в особом уходе. К золотым, или платиновым, картам относятся крупные клиенты банка, отличающиеся большей долей вложенных активов и денежных средств и требующие особый подход.

Шестой квалификационный признак – валютная система, на основании которого банковские карты разделяются на рублевые и валютные.

Завершающий квалификационный признак – по вариации проводимых расчетов. По этому критерию карты делят на кредитные и дебетовые [30, С. 444–457].

Описанная классификация является актуальной как для российского рынка пластиковых карт, так и для международного сектора изучаемого рынка. Не менее важным параметром является юридический клиентский статус.

Современный ритм и уклад жизни подразумевает всестороннее распространение банковских карт, вследствие чего они не воспринимаются как нечто особенное [26, С. 269–273]. За время существования пластиковые карты в России стали доступнее и разнообразнее в плане услуг. Сейчас карта не только

средство получения и начисления зарплаты, но и просто платежно-расчетное средство.

Крайне важным событием для отечественного рынка банковских карт является начало выпуска первых карт «Мир» Центробанком России и Национальной системой платёжных карт, датируемое декабрем 2018 года [31, С. 176]. Национальная платежная система стала важнейшим звеном в области финансового суверенитета России, она позволила отойти от иностранного контроля в данной сфере.

Лидер российского рынка банковских карт в 2022 г. Mastercard – 49,4%, затем идет система Visa – 44,7%, и 6% рынка занимают - «Мир», «Золотая Корона», ПРО100, NCC/UnionCard, международные AmEx, DinersClub и др. [38].

Можно выделить ряд факторов успешного распространения платежных карт как основного инструмента расчетов[12, С. 77-80]:

- пластиковая карта имеет довольно сильный уровень защиты, что предотвращает ее подделку или взлом системы;

-пластиковая карта позволяет пользоваться кредитными деньгами без какого-либо трудоемкого сбора документов, в том числе, ей также легко производить расчеты;

- кобрендовые карты имеют ряд преимуществ, в том числе и постоянное обновление полезных предложений для их владельцев. Использование карт выгодно банкам, организациям и потребителям, в том числе и государству. Это преимущество заключается в том, что денежная база уменьшается наличными, и, следовательно, стоимость обслуживания уменьшается вместе с ней.

Основная особенность платежных систем, построенных на пластиковых картах, - обслуживание розничного торгового оборота в экономике[12, С. 83].

1.2 Мировая практика банковских операций с использованием платежных карт

Пластиковые карты представляют собой аналог наличных средств, их основных отличием является механизм обращения денежных средств. Одним из таких моментов является то, что организации испытывают задержки во время различных транзакций и платежей [19, С.52]. Иными словами, преимуществом пластиковых карт является немедленное предоставление потребителю приобретаемых товаров и услуг в немедленном порядке с одновременным проведением платежей на основании ввода организационных заказов с определённой задержкой в эмитенте банковской карты.

Банковская организация-эмитент отличается гарантиями исполнения регламентированных обязательств со своей стороны. Вследствие чего все платёжные карты представляют собой собственность банка-эмитента, и все клиенты, которые пользуются этими картами называются владельцами [17, С.56].

Персонализация банковской карты идёт неразрывно с обработкой и передачей клиенту банка-эмитента самой карты. Данный процесс необходим для точного определения пользовательских и карточных характеристик. Помимо прочего, персонализация банковских карт необходима для проверки платежеспособности каждой карты при обращении пользователя к терминалам или банкоматам.

Не менее важным компонентом защиты хранящихся на банковской карте денежных средств является грамотное оформление доступа и авторизации пользователя-владельца банковской карты. Авторизация является процессом, необходимым для разрешения на реализацию банковских операций, связанных с использованием предоставляемой эмитентом дебетовой карты [17, С.53]. Проведение авторизации необходимо в случае, когда проводимая операция или взимаемая с карты сумма превышает несанкционированный соответствующим специалистом лимит. Со стороны банка-эмитента существует гарантия

возмещения коммерческой и сервисной составляющих в пределах лимитной суммы, вне зависимости от состояния банковского счёта владельца карты.

Разрешение – это мероприятие по разрешению банком-эмитентом совершения транзакции. В случае, когда стоимость совершаемой покупки меньше или равна допустимому лимиту по банковской карте, разрешение на совершение операции не требуется. В отношении данной операции со стороны банка-эмитента также существует гарантия возврата соответствующей суммы [19, С.12-17].

Процесс авторизации может быть осуществлен следующими способами:

- в онлайн-режиме;
- в оффлайн-режиме (в отделении банка, при помощи сотрудников банка-эмитента).

Онлайн-режим связи с информационными базами банков, а процесс считывания данных с самой карты соответствует оффлайн-режиму [19, С.15]. Двумя обязательными функциями банковской карты является получение наличных средств или проведение безналичной оплаты товаров или услуг.

Важно отметить, что некоторые банки взимают различные виды комиссий, связанных с реализацией таких услуг, как, например, снятие наличных средств из банкоматов, перевод денежных средств на карты банки-оппонентов, конвертация валют и др. Взимание комиссий несет под собой исключительно экономическую подоплёку в силу того, что проведение подобных операций зачастую подразумевает определённые банковские расходы, компенсируемые за счет клиентской комиссии. Однако важно отметить такой конкурентный ход, как отказ от соответствующих комиссий для увеличения собственного влияния среди конкурентов – так, по мнению автора В. В. Дементьева, отказ от сбора комиссии является классической бизнес-тактикой для большинства крупных банков [18, С.23-24].

В том числе необходимо обозначить валютные операции, где оплату конвертации самостоятельно определяет, непосредственно, сам банк-эмитент.

Наиболее распространённой практикой использования пластиковых карт является зачисление заработной платы сотрудникам при помощи «зарплатных» пластиковых карт. Для осуществления подобной операции необходимо заключение соответствующего договора между организацией-работодателем и банком-эмитентом, а также предоставление информационных данных для зачисления заработной платы на личную карту сотрудника по оговорённым условиям.

Аргументами в пользу популярности описываемой услуги являются:

- взимание меньшей комиссии при расчете заработной платы с расчетного счета организации-работодателя;
- минимизацией расходов на сбор;
- отсутствие дополнительной нагрузки на кассы организации-работодателя в дни зачисления заработной платы;
- минимизация числа сделок с большими объемами денежных средств, влияющих на структурную безопасность организации-работодателя;
- предоставление возможности объединения функции пластиковых карт [45, С. 360–362].

Не менее важным преимуществом использования пластиковой карты является использование карты как физическими, так и юридическими лицами, вследствие чего карты разделяют на индивидуальные и корпоративные. Персональные карты необходимы для накопления и использования денежных средств исключительно физическими лицами [45, С.362]. Причиной распространения корпоративных карт является сокращение ненужных расходов исключительно юридическими лицами. Так, корпоративная карта является финансовым инструментом для осуществления различных потребностей соответствующей организации. Иными словами, корпоративная банковская карта подразумевает существование расчётного счета, к которому относится неопределенное число пластиковых карт, держателями которых являются сотрудники организации, осуществляющие операции соответствующей организации [33]. Корпоративные карты предоставляют доступ ко второму

расчетному счету для осуществления операционных расходов [39, С.33]. Помимо прочего, корпоративные карты классифицируются по разделённому и неразделённому лимиту:

- при помощи неразделённых корпоративных пластиковых карт сотрудники-держатели имеют доступ к денежным средствам в полном объеме;
- при помощи разделённых корпоративных карт сотрудники-держатели имеют ограниченный доступ к средствам, хранящимся на корпоративном счете.

При помощи корпоративной карты можно отследить различные статьи организационных расходов. Неоспоримыми преимуществами корпоративных карт являются:

- связь карт с телефоном, что приравнивает баланс телефонной карты к расчётному счету корпоративной карты;
- получение дополнительных скидок в сторонних организациях;
- детализированный учёт ежемесячных корпоративных расходов.

В связи с тем, что банковские продукты сейчас довольно разнообразны в плане функций, предложений и услуг, у банков появилось множество возможностей для финансового развития и оптимизации набора предлагаемых услуг.

Банк – это коммерческая организация и его главная цель – получение прибыли, исходя из этого необходимо оценить рентабельность предоставляемых услуг. Использование объективных причин для определения объема доходности банка относительно затруднительно в связи с тем, что банковская деятельность считается комплексной услугой.

Общие доходы банковской организации от эмиссии и обслуживания карт представляют собой основную часть доходности банка, составляющими которой являются:

- доход от сбора ежегодной ставки от выпуска и обслуживания карты;

- предоставление различных кредитных ставок по карточным кредитам;
- доход от комиссионных операций (снятие наличных, перевод средств в банк-конкурент, конвертация валют и др.);
- сборы штрафов от нарушения условий договора с банком-эмитентом [21].

Неоспоримым преимуществом пластиковых карт является возможность банков не связывать сумму доходов с региональной документацией банка или его филиала. Подобная проблема наиболее актуальна и специфична для компаний, связанных с продажей товаров и предоставлением услуг населению в силу того, что денежный поток будет ограничен как для компании, так и для банка. Так, рост продаж товаров и услуг будет связан с грамотным увеличением влиятельности филиалов в специфичных регионах, что, в свою очередь, требует объемных финансовых вложений.

Профессор С. П. Лебедев в своей работе изучал владельцев пластиковых карты[19, С.41].Он пришел к выводу, что банковские платежные карты позволяют своим держателям, непосредственно, производить транзакции без посещения банка. Это также увеличивает число пользователей пластиковых карт и приводит к распространению их в гораздо большем объеме. Это, в свою очередь, привело к продажам дополнительных продуктов и услуг банка (перекрестная продажа).

Описываемая позиция автора актуальна в отношении превалирующего числа отечественных организаций бизнес-сектора, поскольку большинство представителей данных компаний недоверчиво к пластиковым картам. Однако подобная тенденция не препятствует к увеличению числа банковских карт и иных дополнительных услуг, направленных на соответствующего потребителя [18, стр. 25].

Изучение современных особенностей операций с пластиковыми картами отечественных банков за пределами Российской Федерации также актуально для настоящего исследования [14].

Так, первой специфичной особенностью применения отечественной карты за границами РФ является риск блокировки карты, связанный с оказанием защиты от несанкционированного доступа, вследствие чего держатель пластиковой карты должен сообщить собственному эмитенту о гипотетических расчётах в других государствах.

Второй специфичной чертой является необходимость применения карты, относящейся к международной платежной системе, позволяющей проводить автоматическую конвертацию хранящихся на российской карте рублей в валюту страны пребывания держателя. К сожалению, в последние годы данная функция строго ограничена за территорией РФ. Однако при условии, что данная операция возможна, описываемая функция является крайне затратной в силу дополнительной комиссии эмитента, а также двойной комиссии из-за местных особенностей иностранной банковской системы.

Не менее важной для современного ритма жизни особенность расчета с пластиковой картой за границей является автоматическая задержка операции, длящаяся 2–3 дня, а также списание средств с «рублевой» карты исключительно по местному валютному тарифу. Таким образом, структура выполняемого за границей платежа автоматически включает в себя 3 валюты:

1) валюта денежных средств, непосредственно хранящихся на счете той или иной пластиковой карты отечественного банка;

2) валюта, необходимая для выполнения самой транзакции;

3) биллинговая валюта, необходимая для осуществления операции между эмитентом и местной платёжной системой [13, С. 43–48].

В качестве завершения данного параграфа необходимо отметить, что международный сектор пластиковых карт начал своё активное развитие почти 100 лет назад, претерпевал непрерывные изменения вследствие изменений мировой экономики, особенную лепту в развитие банковских карт внесло смещение центра экономического влияния. Так, мониторирование изменений мирового, зарубежного сектора пластиковых карт позволило выделить такие отличительные черты, как:

- лидерами на международном рынке платежных систем уже несколько десятилетий является такие гиганты, как Mastercard и Visa, однако не все исследователи и потребители поддерживают проводимую ими бизнес-модель;
- регламентация отношений между компаниями-конкурентами, выпускающими пластиковые карты, на законодательном и юридическом уровне в рамках мировой арены;
- переоценка и модификация положения национальных платежных систем на мировой арене банковских карт.

1.3 Международные и национальные платежные системы пластиковых карт

Детальный анализ и анализ сути платежных систем проводился многими учеными в своих трудах. Но наиболее информативными и доступными считаются В. М. Усоскин и В.Ю. Белоусова в своей общей научной работе[11, с.25-41].

Два этих автора описывают платежную систему как инфраструктурный элемент рыночной экономики, который включает в себя ряд институтов, правовых норм, технологических инструментов и процедур, которые служат для достижения определенных экономических целей и задач, таких как денежные переводы и расчеты.

Платежные системы имеют множество функций. Представим три основные функции присущие любой платежной системы[32, С. 156-158].

1. Поддержание и декодирование платежных обязательств между участниками данной системы;

2. Непрерывный контроль стабильного оборота денежных средств и платежей;

3. Сохранение ликвидности транзакций между участниками платежной системы.

В современных рыночных условиях у каждой страны есть свои платежные системы для более выгодного осуществления расчетов - национальные платежные системы. К ним относятся все платежные системы, действующие в пределах одной страны, и сопутствующие им элементы.

Выполнение всех этих функций требует бесперебойной работы национальной платежной системы, что способствует стабильности экономики государства в целом и снижает вероятность сбоя.

Платежные системы с пластиковыми картами в настоящее время имеют огромный успех во всем мире. А в зависимости от объема применения пластиковых карт можно выделить следующие системы[23].

Ведущей платежной системой по праву можно назвать - VisaInc. Доля занимаемого мирового рынка, по разным источникам, колеблется от 50 до 70 %. Эта система распространена по всему миру и по всем регионам, но является чисто американской многонациональной компанией. Тысячи сотрудников этой компании работают над техническим улучшением системы обработки. На 2022 год система VisaInc. Может обрабатывать более 65 000 операций в секунду[38].

Вторая платежная система в мире по занимаемой доли рынка – это MasterCard. По разным оценкам она владеет около 35 % доли мирового рынка. В отличие от предыдущей платежной системы, MasterCard действительно является международной компанией. Его структура охватывает более двадцати тысяч различных финансовых компаний по всему миру. Внутренняя структурная организация, VisaInc. представляет собой штаб-квартиру, которая расположена в США, но для деятельности в европейском секторе есть дополнительный центр в Бельгии.

Пластиковые карты под этими двумя системами доступны и принимаются в эксплуатацию в любой точке мира. В том числе эти платежные системы доступны в большинстве кобрендовых и кобейджинговых банковских продуктах.

AmericanExpress является третьей по величине компанией на рынке пластиковых дебетовых карт и имеет долю около 15%. Отличительной

особенностью этой системы является то, что она в первую очередь ориентирована на грузоперевозки, авиабилеты и прокат автомобилей[14].

В результате глобализации в странах по всему миру необходима единая система обработки, что связано с тем, что наличие различных платежных систем вызывает определенные трудности во взаимодействии друг с другом и несет дополнительные затраты. Именно поэтому во многих странах стали появляться единые системы терминалов и банкоматов, с помощью которых можно совершать различные операции с клиентами различных банковских и платежных систем.

В современной литературе эта проблема была замечена многими научными деятелями, которыми были даны пути ее решения. Так, Лаврушин О.И. всесторонне анализирует деятельность двух крупнейших участников платежных систем - MasterCard и Visa [6, стр.69]. Чтобы обеспечить единство этих систем, они должны прийти к соглашению по следующим пунктам:

- процент комиссионных сборов;
- вид эквайринга;
- процессинг;
- вопросы безопасности;
- взаимный контроль над деятельностью.

В процессе переговоров крупные международные платежные системы находятся уже более 20 лет. Эти переговоры постоянно стимулируются конкуренцией между платежными системами. И это привело к всемирной картине с различными подсистемами международного, национального и также местного платежных систем.

Яркий пример такой национальной платежной системы в России –«МИР». Официальным партнером МИР является Национальная система платежных карт, которая с 1 апреля 2017 года осуществляет перевод платежей по всем пластиковым картам в РФ, что позволяет выпускать кобейджинговые пластиковые карты, участниками которых будет МИР. и другие международные платежные системы. Эта процедура используется как для дебетовых, так и для

кредитных карт [21]. В Российской Федерации полным ходом идет интеграция пластиковых карт в повседневную жизнь. Это связано с тем, что пластиковые карты предназначены для самых разных сфер жизни: от аграрного сектора до металлургического сектора.

Но пока «бумажная» инфраструктура не будет полностью заменена «пластиковой», для России сохраняется проблема высоких цен на содержание денежных средств, циркулирующих на территории страны, и создание такой системы, как «МИР», можно назвать желанием избавиться от этих «бумажных» оков.

На сегодняшний день большое количество пластиковых карт, действующих на территории Российской Федерации, не указывает на то, что другие средства оплаты были выведены на второй план. Аналогичная мысль упоминается в трудах В.Ю. Копытина [22, С.9].

Таким образом, российский рынок платежных систем пластиковых карт отражает в меньшем масштабе то, что происходит на этом же рынке только в мировом уровне. Все соглашения между мировыми участниками этого рынка находят свое отражение в национальных и местных платежных системах, которые сосредоточены на опыте и практике этого дела.

2 Анализ операций с пластиковыми картами при безналичных расчетах в коммерческом банке ПАО «ВТБ»

2.1 Общая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «ВТБ»

Исследуемый в настоящей выпускной квалификационной работе банк «ВТБ», согласно официальным открытым данным Банка России, был создан в 1990 году с целью обслуживания внешнеторговых расчётов Российской Федерации. Национализация изучаемого банка датируется октябрем 2002 года, когда 99,96% акций, ранее принадлежавшие Банку России, были переданы Правительству РФ. Согласно утверждённой в декабре 2016 года стратегии развития группы ВТБ на 2017–2019 гг., были определены ключевые задачи, после выполнения которых прибыль изучаемой группы превысила 200 млрд рублей.

Одной из ключевых задач упомянутой ранее стратегии группы ВТБ являлось оптимизированное изменение структуры и увеличение стоимости финансирования изучаемой группы. В рамках выполнения данной задачи были достигнуты такие показатели, как: быстрое увеличение клиентских средств, минимизация зависимости от займов денежных средств у Центрального Банка России, а также вынужденное уменьшение процентной составляющей валютных ресурсов. Помимо прочего, перед группой ВТБ была поставлена цель внушительного увеличения объема и части привлеченных средств клиентов [15].

Не менее важным направлением совершенствования группы ВТБ также стало увеличение числа операций кредитования организаций при одновременном сохранении лидирующих позиций на банковском рынке и укрепление позиций изучаемого банка в области потребительского кредитования.

Проводимая группой ВТБ цифровая трансформация бизнеса предоставила изучаемой организации дополнительные доходные источники, выведение

дистанционного обслуживания на новый уровень, повышение внутренней производительности и эффективности. Изучим основную имущественную структуру ПАО «ВТБ» на базе анализа его активов (Таблица 1).

Таблица 1

Анализ актива баланса ПАО «ВТБ» за период 2019-2021 гг. [15]

Показатель	Значения в миллиардах рублей				
	Период, гг.			Изменения, %	
	2021	2020	2019	2021/ 2020	2021/ 2019
Денежные средства и краткосрочные активы	935,8	773,8	459,9	120,94	203,48
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	111,1	97,1	95,1	114,42	116,82
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам репо	298,7	313,4	267,1	95,31	111,83
Производные финансовые активы	202,5	175,6	180,5	115,32	112,19
Средства в банках	693,1	835	1051,2	83,01	65,93
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам репо	10 695,2	9 098,1	8854,5	117,55	120,79
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам репо	352,6	285,6	340,7	123,46	103,49
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	283,2	117,1	93,3	241,84	303,54
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	17,2	15,6	127,91	141,03
Земля и основные средства	402,3	348,2	352,7	115,54	114,06
Инвестиционная недвижимость	197,2	210,4	235,5	93,73	83,74
Гудвил и прочие нематериальные активы	160	157,4	155,1	101,65	103,16
Отложенный актив по налогу на прибыль	119,6	98,7	87,8	121,18	136,22
Прочие активы	287,3	408,4	406,2	70,35	70,73
Итого активы	14 760	13 009,30	12 588,20	113,46	117,25

Согласно отчетным данным на момент 31 декабря 2021 года, общая совокупность неработающих кредитов равна 654 млрд рублей, что составляет 5,7% от кредитного портфеля, реализованного в отношении клиентов до резервного формирования (680 млрд рублей или 6,9% на 1 января 2021 года).

Изучаемая группа продолжила политику модификации кредитного портфеля при помощи списания проблемных активов с использованием соответствующего резерва под обесценение с предшествующим завершением всех необходимых восстановительных операций. Количественная составляющая неработающих кредитов в 2020 году равна 157 млрд рублей (182 млрд рублей в 2021 году). На момент 31 декабря 2021 года по сравнению с 7,5% на 1 января 2021 года. При этом покрытие неработающих кредитов резервами на 31 декабря 2021 года увеличилось до 112,0% по сравнению с 109,3% на 1 января 2020 года.

Таблица 2

Анализ обязательств группы ВТБ за период 2019–2021 гг. [15]

Показатель	Значения			Изменения, %	
	Период, год				
	2021	2020	2019	2021 / 2020	2020 / 2019
Средства банков	1 425,70	810,3	1 208,90	175,95	117,93
Средства клиентов	10 403,70	9 144,7	7 346,60	113,77	141,61
Производные финансовые обязательства	140,2	134,2	165	104,47	84,97
Прочие заемные средства	329,7	304,5	1 307,20	108,28	25,22
Выпущенные долговые ценные бумаги	259,1	322,7	399,6	80,29	64,84
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0	7	2,2	0,00	0,00
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	12,4	26,7	35,2	46,44	35,23
Прочие обязательства	452,3	585,9	486,5	77,20	92,97
Итого обязательства до субординированной задолженности	13 023,10	11 336	10951,2	114,88	118,92
Субординированная задолженность	214,5	193	224,1	111,14	95,72
Итого обязательства	13 237,6	11 529,20	11 175,3	114,82	118,45

На основании данных таблицы 2 необходимо отметить, что коэффициент достаточности капитала (N 1.1) равен 4,5%, коэффициент достаточности

капитала (N 1.2) – 6,0% и коэффициент достаточности капитала (капитал) (N 1.0) – 8,0%.

За изучаемый период 2020–2021 гг. нормативы достаточности капитала изучаемого банка, полученные путем расчета в соответствии с требованиями Банка РФ, превышали минимальные. На 31 декабря 2021 года совокупные обязательства Группы составили 13 237,6 млрд рублей, возросших на 14,8% по сравнению с 1 января 2021 года.

На 31 декабря 2020 года средства клиентов составили 10 403,7 млрд рублей, увеличившись по итогам года на 15,9% (без учета данных по Почта Банку на 01.01.2021 и 31.12.2021), что способствовало достижению отношения клиентского финансирования к совокупным обязательствам Группы до 78,6% на 31 декабря 2020 года, в то время как соотношение кредитов и депозитов составило 102,8% на конец 2019 года по сравнению с 99,5% на 1 января 2021 года.

Исходя из информационной составляющей таблицы, необходимо отметить, количественная составляющая средств клиентов банка - юридических лиц произошло на 8,6%, средства же физических лиц выросли на 27,7% (без учета данных по Почта Банку на 01.01.2021 и 31.12.2021). Однако показатели средств, привлеченных на долговых рынках капитала, оставались низкими.

Таблица 3

Анализ капитала группы ВТБ за период 2019–2021 гг. [15]

Показатель	Значения			Изменения, %	
	Период, год				
	2021	2020	2019	2021/2020	2021/2019
Капитал первого уровня, млрд руб.	1 382,80	1 275,90	1 276,20	108,38	108,35
Капитал второго уровня, млрд руб.	214,4	208,9	222,4	102,63	96,40
За вычетом инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений, млрд руб.	53,3	26,7	56,9	199,63	93,67
Итого капитал после вычетов, млрд руб.	1 543,90	1 458,10	1 441,70	105,88	107,09

Активы, взвешенные с учетом риска, млрд руб.	11 476,0	10 184,0	9 875,40	112,69	116,21
Коэфф. достаточности капитала первого уровня, %	12,0	12,50	12,90	-	-
Коэфф. общей достаточности капитала, %	13,50	14,30	14,60	-	-
Показатель достаточности базового капитала (Н 1.1), %	9,0	10,1	9,6	-	-
Показатель достаточности основного капитала (Н 1.2), %	10,1	10,3	9,7	-	-
Показатель достаточности собственных средств (Н 1.0), %	11,3	11,3	11,1	-	-

Политика изучаемой группы в отношении капитального управления строится на поддержании стабильной капитальной базы, что необходимо для поддержания доверия у основных инвесторов, кредиторов и участников рынка. Подобная политика также обеспечивает дальнейшее развитие банковских операций.

Таблица 4

Анализ отчета о прибылях и убытках группы ВТБ по МСФО за период 2020–2021 гг., млрд. руб.[15]

Показатель	Значения		Изменения, %
	Период, год		
	2021	2020	2021/2020
Чистые процентные доходы	468,6	460,2	101,83
Чистые комиссионные доходы	90	95,3	94,44
Чистые прочие доходы	82,7	37,1	222,91
Чистые операционные доходы до вычета резервов под обесценение	641,3	592,6	108,22
Совокупные расходы на создание резервов под кредитные убытки	167,1	171,9	97,21
Расходы на содержание персонала и административные расходы	259,8	260,9	99,58
Прибыль до налогообложения	214,4	159,8	134,17
Расходы по налогу на прибыль	35,6	39,7	89,67

Чистая прибыль	178,8	120,1	148,88

Важно отметить, что основной источник операционного дохода Группы ВТБ, согласно открытой официальной документации, является процентный доход по кредитной и авансовой составляющей клиентских операций, а также средства, находящиеся в иных банках, и финансовые активы. По итогам 2021 года данные показатели составили 1 034,0 млрд рублей, сократившись на 2,1% по сравнению с 2020 годом. Процентные расходы (включая платежи по системе страхования вкладов) ументшились на 5,1% (до 565,4 млрд рублей). Средняя стоимость процентных обязательств снизилась на 80 б.п. до 4,9%.

Таким образом, стоимость процентных обязательств снижалась такими же темпами, как и норма доходности процентных активов - в результате чистый процентный доход изменился лишь незначительно. Чистые процентные доходы за 2021 год выросли на 1,8% по сравнению с прошлым годом до 468,6 млрд рублей на фоне опережающего сокращения процентных расходов.

Чистая процентная маржа по итогам 2021 года снизилась на 20 б.п. до 3,9%.Группа фиксировала снижение чистой процентной маржи, начиная с III квартала 2020 года, которое ускорилось в IV квартале 2021 года. Отрицательная динамика чистой процентной маржи в IV квартале 2021 года была вызвана изменением в отчетности группы ВТБ принципа консолидации по ПАО «Почта Банк», чья бизнес-модель предполагает высокий риск – высокую маржу (метод построчной консолидации был изменен на метод консолидации одной строкой в качестве совместного предприятия).

Кроме того, снижение чистой процентной маржи во 2м полугодии 2021 года было обусловлено динамикой ставок на рынке, разницей в скорости переоценки стоимости активов и обязательств, а также привлечением значительного объема более дорогих средств Банка России в III квартале 2021 года (3% от совокупных обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года), которые были заменены клиентскими привлечениями в IV квартале 2021 года, после чего объем привлечений от Банка России вернулся к

нормализованному уровню и составил на конец отчетного периода 0,4% от совокупных обязательств Группы.

Таблица 5

Чистые комиссионные расходы за период 2020-2021 гг., млрд. руб. [15]

Показатель	Значения		Изменения, % 2021/2020
	Период, год		
	2021	2020	
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	74,6	75,7	98,55
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и агентские услуги	20,9	18,2	114,84
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	11,7	13,2	88,64
Комиссия по кассовым операциям	10,8	6,7	161,19
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	9,3	10,7	86,92
Прочее	6,1	5,1	119,61
Итого комиссионные доходы	133,4	129,6	102,93
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	34,6	25,5	135,69
Комиссия по кассовым операциям	2,7	2,7	100,00
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,6	2,8	57,14
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	1,3	0,5	260,00
Прочее	3,2	2,8	114,29
Итого комиссионные расходы	43,4	34,3	126,53
Чистые комиссионные доходы	90	95,3	94,44

Валовой комиссионный доход в 2021 году увеличился на 2,9% и составил 133,4 млрд рублей. Основная сумма комиссионных доходов пришлась на расчетные операции и операции торгового финансирования, доля которых в общем объеме составила 55,9% (58,4% в 2020 году). Комиссионные расходы в 2020 году увеличились на 26,5% - в основном за счет роста комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования.

Чистые комиссионные доходы за 2021 год снизились на 5,6% по сравнению с прошлым годом до 90,0 млрд рублей.

Снижение чистых комиссионных доходов обусловлено эффектом высокой базы (рост чистых комиссионных доходов в 2020 году составил 17%). Кроме того, на динамике чистых комиссионных доходов отрицательно сказалось уточнение подхода к учету расходов по программам лояльности клиентов, на величину которых были уменьшены валовые комиссионные доходы.

Перенос части расходов по программам лояльности клиентов (9,3 млрд рублей), понесенных в течение отчетного периода, был отражен в консолидированной отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года. До изменения учетной политики по программам лояльности все расходы, относящиеся к программам лояльности, учитывались в составе прочих операционных расходов. С учетом корректировки на изменение метода учета расходов по программам лояльности рост чистых комиссионных доходов составил 4,2% за 2021 год.

Таблица 6

Чистые комиссионные доходы за период 2020-2021 гг., млрд. руб. [15]

Показатель	Значения		Изменения, %
	Период, год		
	2021	2020	2021/2020
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	74,6	75,7	98,55
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и агентские услуги	20,9	18,2	114,84
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	11,7	13,2	88,64
Комиссия по кассовым операциям	10,8	6,7	161,19
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	9,3	10,7	86,92
Прочее	6,1	5,1	119,61
Итого комиссионные доходы	133,4	129,6	102,93
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	34,6	25,5	135,69
Комиссия по кассовым операциям	2,7	2,7	100,00
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	1,6	2,8	57,14
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	1,3	0,8	162,50
Прочее	3,2	0,5	640,00

Итого комиссионные расходы	43,4	2,8	1 550,00
Чистые комиссионные доходы	90	34,3	262,39

Валовые комиссионные доходы в 2021 году увеличились на 2,9% и составили 133,4 млрд рублей. Основной объем комиссионных доходов приходился на расчетные операции и операции торгового финансирования, доля которых в общем объеме составила 55,9% (58,4% в 2020 году). Комиссионные расходы в 2021 году выросли на 26,5% – в основном за счет роста комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования.

Чистые комиссионные доходы за 2021 год снизились на 5,6% по сравнению с прошлым годом до 90,0 млрд рублей.

Снижение чистых комиссионных доходов обусловлено эффектом высокой базы (рост чистых комиссионных доходов в 2020 году составил 17%). Кроме того, на динамике чистых комиссионных доходов отрицательно сказалось уточнение подхода к учету расходов по программам лояльности клиентов, на величину которых были уменьшены валовые комиссионные доходы.

Перенос части расходов по программам лояльности клиентов (9,3 млрд рублей), понесенных в течение отчетного периода, был отражен в консолидированной отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года. До изменения учетной политики по программам лояльности все расходы, относящиеся к программам лояльности, учитывались в составе прочих операционных расходов. С учетом корректировки на изменение метода учета расходов по программам лояльности, рост чистых комиссионных доходов составил 4,2% за 2021 год.

Таким образом, создание ПАО «ВТБ» пришлось на 1990 год, с целью облуживания внешнеторговых расчетов Российской Федерации. В работе был проведен анализ актива и пассива баланса коммерческой организации, после чего можно сказать, что баланс предприятия увеличивается с каждым годом. Высокая прибыльность организации держит в норме уровень достаточности капитала, с помощью кредитования и значительных дивидендных выплат.

Чистые процентные доходы за 2021 год выросли на 1,8% по сравнению с прошлым годом до 468,6 млрд рублей на фоне опережающего сокращения процентных расходов. Чистая процентная маржа по итогам 2021 года снизилась на 20 б.п. до 3,9%. Чистые комиссионные доходы за 2021 год снизились на 5,6% по сравнению с прошлым годом до 90,0 млрд рублей. Снижение чистых комиссионных доходов обусловлено эффектом высокой базы (рост чистых комиссионных доходов в 2020 году составил 17%).

2.2 Операции с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ»

Для наблюдения и оценки сущности Российского банковского сектора в сфере карточных услуг в целом, необходимо рассмотреть деятельность одной структурной единицы экономики – деятельность одного банка. В качестве наблюдаемого образца был выбран ПАО «ВТБ». Количество эмитированных пластиковых карт представлено в таблице 7.

Таблица 7

Количество платежных карт, эмитированных ПАО «ВТБ» за 2021 год, по типам карт [21]

Показатели	2020		2021	
	Кол-во, шт.	Кол-во, %	Кол-во, шт.	Кол-во, %
Расчетные карты	60 065	86,19	88 769	86,66
В том числе: С овердравтом	10 567	15,81	17 224	16,81
Кредитные карты	9 621	13,81	13 669	13,34
Всего	69 686	100	102 438	100

По статистике ПАО ВТБ, на конец 2021 года юридическим лицам по всей России было выпущено около ста тысяч банковских карт, за этот год количество корпоративных карт увеличилось на 47%, а количество безналичных операций с карточек на товары и услуги увеличились на 40,6% и составили 875 млн транзакций на сумму 1,389 млн руб. За последние несколько лет наблюдается восходящая тенденция – в 2021 году количество корпоративных карт

увеличилось на 16%, а количество безналичных операций по ним – на 20,5%, по сравнению с 2020 годом, соответственно – на 27,3%. и 51,5 %.

ВТБ-банком выпущены 11,58% всех корпоративных банковских карт в России. По показателю действующих карт юридических лиц ПАО «ВТБ» занимает второе место на российском рынке. Для юридических лиц ПАО «ВТБ» выпускает корпоративные карты международных платежных систем «МИР» различных категорий, а также другие виды корпоративных карт.

Доля рынка ПАО «ВТБ» по кредитным картам по итогам 2021 года оценивается в 6,71%, а объем портфеля кредитных карт и кредитов наличными ПАО «ВТБ», по данным годового отчета организации, составил 2,1 млрд долларов США[15].

Количество пользователей пластиковых карт в России постоянно растет. Если сравнивать показатели 2023 года относительно 2014 года, когда началось активное внедрение карт в России, то на сегодняшний день в России пластиковую карту хотя бы одного банка имеет 84 % населения, относительно 6,9 % 2014 года.

Руководство банка ВТБ 24 в 2022 году провело опрос, который касался безналичных расчетов при использовании пластиковых карт. Данный опрос продемонстрировал следующие результаты.

10 % опрошенных указали, что в ближайшее время будут оформлять новые пластиковые карты. При этом треть опрошенных (32 %) указали, что особых целей при оформлении пластиковой карты перед собой не ставят. Кредитные карты различных банков имеются у 90 % опрошенных. Если рассматривать данный показатель по социальному расслоению, то можно указать, что кредитные карты имеются у:

- 52 % предпринимателей;
- 74 % руководительского состава;
- 34 % пенсионеров;
- 26 % студентов.

Только 10 % опрошенных указали на отсутствие кредитных карт и желания

их оформлять. В основном к данной группе относятся люди, не имеющие среднего образования (53 % от указавших на отсутствие кредитных карт) и безработные граждане (39 %).

На рисунке 1 отражены, какие безналичные расчеты осуществляют держатели пластиковых карт.

На основании данного рисунка можно утверждать, что наиболее часто пластиковые карты используются для оплаты товаров и услуг, а также для снятия финансовых средств.

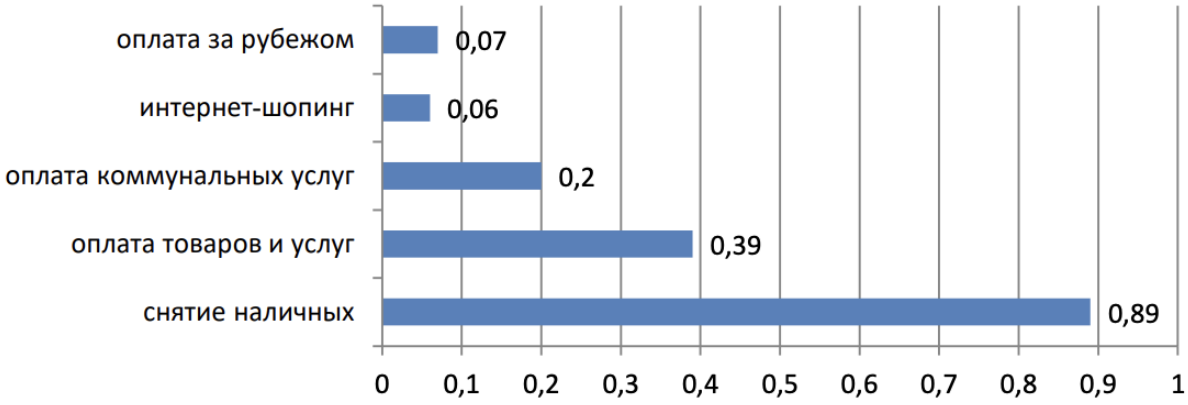


Рисунок 1 – Основные безналичные операции, выполняемые посредством использования пластиковых карт участниками опроса (общее количество превышает 100, так как можно было выбирать несколько вариантов ответа) [составлено автором]

Рисунок 2 отражает пользователей банковских карт

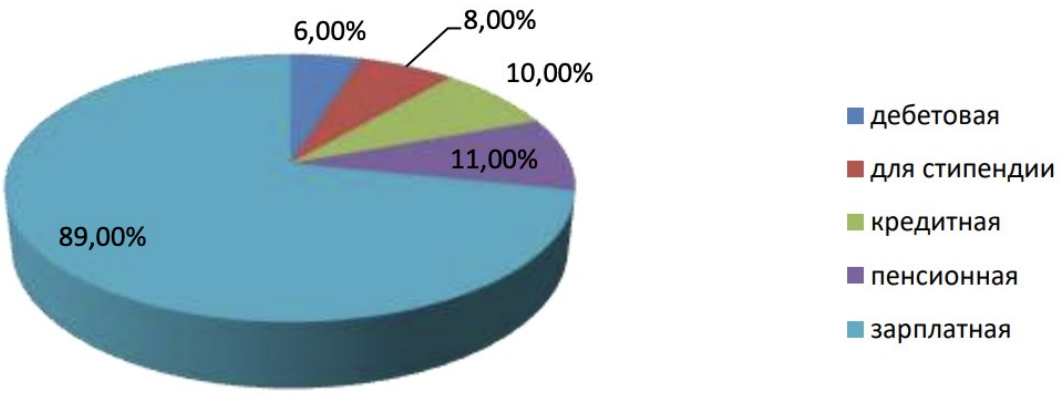


Рисунок 2 – Пользователи по виду пластиковых карт (общее количество превышает 100, так как можно было выбирать несколько вариантов ответа) [составлено автором]

Данный рисунок показывает, что наибольшей популярностью на сегодняшний день пользуются карты для получения заработной платы. К данной категории отнесены 89 % карт. Однако, необходимо указать, что данная карта попадает и под категорию дебетовой карты, так как у пользователя такой картой отсутствует необходимость оформления карты другого банка. На втором месте находятся по популярности пенсионные карты – 11 %. Они имеют указанную выше особенность, так как у пенсионеров нет необходимости оформления дополнительной дебетовой карты. Кредитные карты отмечены показателем в 10 %.

Рисунок 3 отражает специфику пользователей банковских карт.

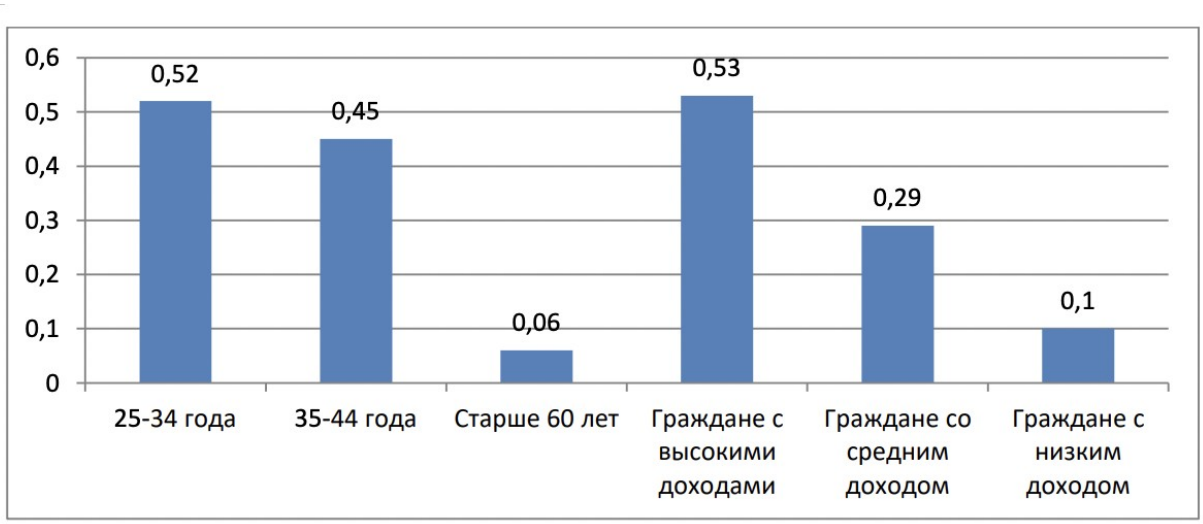


Рисунок 4 – Пользователи банковских карт по активности [составлено автором]

На основании данного рисунка можно указать, что наиболее активно пользуются картами граждане, которые находятся в возрастном диапазоне от 25 до 34 лет. К таким пользователям относятся 52 % опрошенных. На втором месте пользователи от 35 до 44 лет. Их количество немного меньше – всего 45 %. При этом активность пользования картами характерна в основном для граждан,

которые имеют высокие доходы – к ним относятся 53 % опрошенных. Менее всего пластиковые карты популярны у граждан, которые имеют низкие доходы.

Проведенный опрос демонстрирует распространение в РФ зарплатных, пенсионных и кредитных карт. Основные операции – это снятие наличных средств и оплата товаров и услуг. Наиболее активно картами пользуются молодые слои населения и те, которые имеют высокий уровень дохода. Указанные показатели свидетельствуют о том, что активность использования банковских карт высокая, однако, они реализуют не весь свой потенциал, который бы можно было использовать для безналичных расчетов.

На основании опроса можно утверждать о постоянном росте активности пользования пластиковыми картами. Однако, немалая часть респондентов (23 %) не совершали за последний квартал ни одной операции, кроме снятия наличных. Данные получены в основном от респондентов в возрасте старшее 55 лет, а также лиц, которые не имеют даже среднего образования. Более 75 % респондентов подчеркнули удобство использования пластиковых карт.

Отдельно необходимо указать на причины, которые определены респондентами достаточными для того, чтобы не иметь желания оформления новых пластиковых карт:

- недостаточную финансовую обеспеченность;
- наличие претензий со стороны судебных приставов;
- огромное количество мошенничества с пластиковыми картами;
- высокий уровень закредитованности;
- сложность процесса оформления;
- затруднение осуществление контроля средств при пользовании «пластиком».

Теперь проведем анализ организации и эффективности работы с банковскими картами на примере деятельности непосредственно коммерческого банка ВТБ 24. ВТБ 24, являясь членом международных платежных систем VISA International, выпускает все основные продукты этих систем, обеспечивая клиентам качественное обслуживание при минимальных затратах.

Сразу необходимо отметить следующие количественные показатели, которые представлены на сайте организации.

За первый квартал 2023 года клиенты ВТБ сформировали средний чек, соответствующий операциям по пластиковой карте, который составил 844. Рубля. При этом необходимо учитывать, что для проведения данной операции введение PIN-кода не требуется.

Если же рассматривать средний чек, который соответствует платежам и переводам данного банка по Системе быстрых платежей, то он выше практически в три раза. Его показатель 2519 рублей.

В 2022 году клиентами коммерческого банка ВТБ 24 было совершено более 3,2 миллиарда операций по пластиковым картам. Их общая сумма составила 3,6 триллиона рублей. Если же рассматривать средний чек, который соответствует период 2022 год, то он составил 1100 рублей по всем оплатам по картам.

На сегодняшний день банк ПАО «ВТБ 24» предлагает своим клиентам как дебетовые, так и кредитные карты, каждая из которых имеет свои преимущества, выраженные либо в возможности кэшбека, льготного и беспроцентного периода, возможных сумм для снятия и т.д.

Укажем наиболее популярные продукты в дебетовом сегменте:

- ВТБ-Магнит,
- Дебетовая ЭкоМультикарта Mastercard,
- Единая карта петербуржца,
- Зарплатная Мультикарта,
- Карта москвича для ученика.
- Мир-Maestro ВТБ,
- Мультикарта ВТБ «Тройка»,
- Мультикарта ВТБ для военных пенсионеров,
- Мультикарта ВТБ Зарплатная,
- Мультикарта ВТБ,
- Мультикарта Привилегия,

- Приморец,

- Цифровая Мультикарта ВТБ,

-Пенсионная Мультикарта и мн.др.

В деятельности банка находят отражение практически все современные технологии. Накопленный опыт позволяет предлагать пользователям карт различные виды сервиса, которые набирают популярность в связи с ростом мошенничества с пластиковыми картами. Так, банк на постоянной основе осуществляет контроль состояния счетов клиентов посредством использования системы удаленного обслуживания счетов Viking Internet Payment System (VIP System). Различные операции, которые совершаются клиентом, также контролируются посредством оповещения клиента о переводимой или оплачиваемой сумме, а также доступном остатке.

Банк направляет все усилия на расширение договоров об эквайринговом обслуживании. Так, в 2022 году были привлечены клиенты для взаимодействия с держателями карт в количестве, которое на 40 % больше, чем за аналогичный период 2021 года. На сегодняшний день держатели карт ВТБ 24 имеют возможность посредством карт выполнять следующие операции:

- принимать и оплачивать платежи;

- осуществлять денежные переводы как в РФ, так и за границей;

- использовать вариант индивидуального сейфа;

- покупать валюту и драгоценные металлы и т.д.

Показатели ВТБ 24 (ПАО) по обслуживанию пластиковых карт за период 2021 и 2022 года представлены в таблице 8.

Таблица 8

Показатели ВТБ 24 (ПАО) по обслуживанию пластиковых карт

[составлено автором]

Показатель		2021	2022
1	Общее количество выпущенных пластиковых карт (млн.шт.)	76,6	91,5
2	Общий оборот с дебетовым остатком по банковским картам клиента (млрд. руб.)	6570	9510
3	Соотношение к общему объему расчетов по счетам,	32	34 %

	привязанным к банковским картам Доля в общем объеме расчетов по счетам банковских карт	%	
4	Общий показатель суммы платежей, которые совершены со счетов карт юридических лиц через банкоматы (млрд. руб.)	4710	23390
	Общий показатель суммы платежей, которые совершены со счетов карт юридических лиц через Мобильный банк (млрд. руб.)	82,7	137,4
5	Общее количество предприятий, участвующих в программе взаимодействия с пластиковыми картами ВТБ 24 (млн. ед. на конец периода)	17	21,2
6	Количество клиентов, подключенных к услуге «Мобильный банк» (млн. чел. на конец периода)	84	322

Для выявления эффективности операций с пластиковыми картами и осуществления безналичных платежей через их использования, сопоставим основные показатели в доходах и расходах. Доходы по безналичным операциям с пластиковыми картами на уровне КБ ПАО ВТБ 24 состоят из следующих статей:

- проценты по выдаче наличных средств с карты;
- комиссии и проценты на переводы;
- доходы, образованные от эмиссии карт;
- доходы, полученные от эквайринговых договоров.

Показатели доходов от деятельности банка ВТБ 24 от безналичных операций с банковскими картами за период 2020-2022 гг. представлены в таблице 9.

Таблица 9

Показатели доходов от деятельности банка ВТБ 24 от безналичных операций с банковскими картами за период 2020-2022 гг. [составлено автором]

Показатель дохода (в млн.руб.)	2020	2021	2022	Отклонение 2022 г. к 2020 г. (млн. руб.)	Отклонение 2022 г. к 2021 г. (млн. руб.)	Темп роста 2022 г. к 2020г., %	Темп роста 2022 г. к 2020 г., %
1	2	3	4	5	6	7	8
Операции по банковским вкладам	2214,24	2468,28	2628,6	414,36	160,32	119	106
Зарплатные договора	18925,08	22747,56	29254,08	10329	6506,52	155	129

Комиссии и проценты за выдачу наличных	958,32	3231,84	5922,72	4964,4	2690,88	618	183
Договора эквайринга	37,8	62,04	826,68	788,88	764,64	2187	1332
Обналичивание	2969,28	3075,24	3158,04	188,76	82,8	106	103
Проценты от перечислений по поручению клиентов	10,2	21,48	100,32	90,12	78,84	983	467
Обслуживание карт	5086,92	7108,2	7699,44	2612,52	591,24	152	108
Прочие операции	7487,04	17183,04	25627,32	18140,28	8444,28	342	149
Итого	37688,88	55897,68	75217,2	37528,32	19319,52	200	135

На основании данной таблицы можно утверждать, что для пластиковых карт от банка ВТБ 24 самый большой доход демонстрируют зарплатные проекты. При этом рост данной категории в период с 2020 до 2022 года составил более 70 %. Обналичивание денежных средств как источник дохода начинает терять популярность среди населения. Огромный резкий рост доходов демонстрируют операции, которые совершены посредством реализации договоров эквайринга.

В целом, можно сделать общий вывод, что в целом деятельность ВТБ 24 (ПАО) с пластиковыми картами эффективна, банк имеет высокую доходность и рентабельность.

2.3 Пути совершенствования операция с пластиковыми картами в безналичных расчетах в КБ ПАО «ВТБ»

На сегодняшний день под воздействием санкций, под которые попал коммерческий банк ПАО «ВТБ 24» существует серьезная проблема по совершению бесконтактных платежей. Также она усугубляется тем, что производители телефонов Iphone в качестве санкций отключили у россиян возможность использования функции бесконтактного платежа, ставшей очень популярной за последние несколько лет. Банку предлагается использовать одно

из последних научно-технических достижений, которое предоставляет возможность совершать бесконтактные платежи.

Чтобы понять смысл современной бесконтактной оплаты, необходимо понять, какой механизм делает ее возможной. Это стало возможным благодаря технологиям NFC, что означает почти бесконтактная связь. Эта технология позволяет выполнять различные операции по передаче качественной информации на небольшое расстояние в 10 сантиметров.

Устройства, поддерживающие технологию NFC, все чаще встречаются во всех областях. Например, изготавливаются индикаторные браслеты, создаются системы контроля доступа и производятся безналичные расчеты. Самые современные приложения этой коммуникации включают смартфоны и другое оборудование.

NFC технологию можно называть ключевой в осуществлении современного безналичного денежного оборота. Это объясняется тем, что благодаря сверхмалой дистанции связи данная технология является безопасной и надежной, а внедрение NFC чипа является относительно простой и дешевой процедурой[5].

Наглядный механизм безналичного расчета при помощи NFC технологии, которая может быть использована для осуществления безналичных платежей с пластиковыми картами КБ ПАО «ВТБ 24», представлен на рисунке 5.

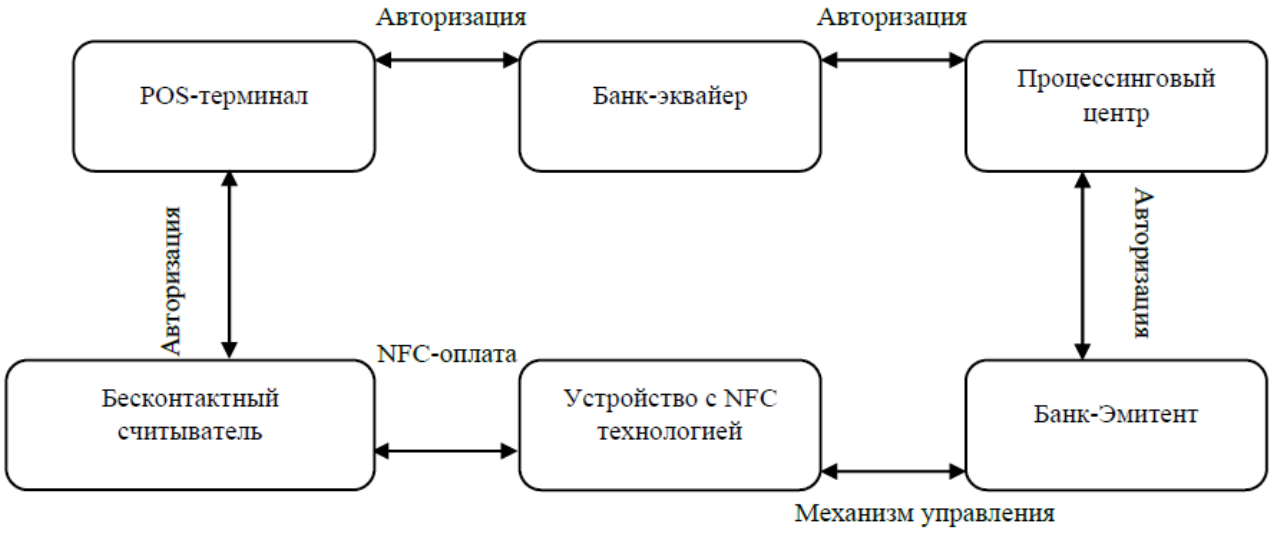


Рисунок 5 - Механизм безналичного расчета при помощи NFC технологии

Как мы видим из рисунка 5, принципиально новых элементов в механизме расчета нет, подключены только устройство с технологией NFC и устройство для его считывания, что позволяет его предложить для реализации с пластиковыми картами ВТБ 24.

Однако стоит описать механизм контроля между держателем и банком-эмитентом. Для совершения этого вида оплаты владелец банковской карты должен установить на свое устройство специальное приложение, где он одновременно подключает банковскую карту к устройству с помощью специального пароля, присланного на номер мобильного телефона.

После этой процедуры остается установить другой пароль для доступа к банковскому приложению, когда вам понадобится стабильное интернет-соединение. Разумеется, канал связи между устройством и банком-эмитентом имеет защищенную, зашифрованную форму. Через это соединение банк отправляет все реквизиты банковского счета и карты на запрашиваемое устройство. Дальнейшие бесконтактные платежи с аутентифицированного устройства требуют дополнительной загрузки ключа, которым была подписана криптограмма транзакции. В целях безопасности ключ меняется через определенный промежуток времени.

Дальнейшая бесконтактная оплата с аутентифицированного устройства требует дополнительной загрузки ключа, которым подписана криптограмма транзакции. В целях безопасности ключ меняется через определенный промежуток времени.

Можно с уверенностью сказать, что данная платежная система и механизмы расчета пластиковых карт банка ВТБ 24, которые не будут модернизированы для бесконтактных платежей, значительно отойдут от всех конкурирующих предложений, имеющих эту функцию.

Можно сказать, что бесконтактные технологии со временем становятся неотъемлемой частью жизни во всех сферах, будь то деловые или потребительские операции. При этом наблюдались разные показатели их реализации в зависимости от региона.

В большинстве случаев это связано с разным уровнем развития инфраструктуры. В России инфраструктура - не самая главная причина, препятствующая развитию и внедрению данных технологий. Главная проблема связана с недоверием россиян к новым технологиям и опасением за безопасность их средств.

Главным преимуществом всех этих технологий является возможность осуществления расчета в два раза быстрее, чем обычными пластиковыми картами. В результате это сокращает сроки всех транзакций, выполняемых при расчете в торговых и сервисных предприятиях, и благополучно отражается на их клиентах и сотрудниках [48, С.34-36].

Другим преимуществом использования этой технологии можно считать, что пользователи, которые ее используют, выглядят более технологически продвинутыми, можно сказать, что они новаторы.

Технология бесконтактной оплаты является значительным преимуществом и для банков, и для экономики страны в целом, так как появляется возможность экспансии ранее незахваченных долей рынка, использующих наличный расчет.

В том числе с переходом на бесконтактную оплату, как показывает практика, количество и объем операций по безналичным расчетам возрастают при использовании технологий бесконтактного расчета.

Также можно предложить внедрять технологии NFC для карт ВТБ 24 на различные устройства, не только на смартфоны, но и на кольца и браслеты, которые в России пока не используются совсем.

По подсчетам ведущих консалтинговых компаний [5], по состоянию на 2023 год объем смартфонов, которые могут быть использованы в качестве платежных средств в России, достиг примерно 26,5 млн единиц. Если сравнить

эту цифру с отчетами за 2020 год, то видно, что показатели выросли на 4,4% и на 1% по сравнению с 2019 годом.

Здесь прослеживается, то, что текущая инфраструктура готова для внедрения новых российских бесконтактных технологий платежа, остается лишь провести информационную работу с потребителями.

На сегодняшний день мы можем назвать одну из немногих кредитных организаций по всей России, которая осознает свою роль в этом деле. Эта организация является Банком «АК БАРС», она разрабатывает «Студенческие карты».

Целью данного проекта является повышение уровня финансовой грамотности среди учащихся учебных заведений и содействие декриминализации безналичных операций. По сути, эта карта является разрешением на въезд в учебное заведение, средством для оплаты и проездной картой на общественный транспорт.

В качестве еще одного примера внедрения в повседневную жизнь устройств с технологией NFC можно назвать кольца, которые были предложены международной платежной системой Visa для Олимпийских игр в Рио-Де-Жанейро 2016 года. Это кольцо позволило владельцам совершать различные операции по всему городу, прикасаясь к терминалам с читателями одним пальцем.

Похожая технология использовалась на нижегородском фестивале 2016 года в России под названием «Альфа будущих людей». Это мероприятие проводилось при поддержке Альфа-банка. На протяжении всего фестиваля была произведена безналичная оплата, которая могла быть осуществлена благодаря браслетам, использующим технологию NFC. Этот браслет был вручен всем участникам фестиваля при регистрации, и его можно было пополнить через терминалы, установленные на территории фестиваля.

Можно сказать, что скорость и динамика внедрения технологий бесконтактных платежей в России растет, что обязательно должно быть использовано банком ВТБ для повышения активности использования

пластиковых карт. Данные инновационные технологии необходимы всем организациям, заинтересованным в своем финансовом благополучии.

В то же время основным сдерживающим фактором в распространении этих технологий является слабое осознание существующих возможностей технологий NFC (особенно таких, как кольца и браслеты) среди населения страны.

В заключение следует назвать и перечислить предложения в направлении развития механизмов оплаты пластиковыми картами для КБ ПАО «ВТБ 24» и возможности интеграции российских платежных систем.

1. Создание кобрендинговых пластиковых карт, одним из участников, которых является одна из национальных платежных систем, а другим – международная платежная система, позволяет национальному продукту выходить на рынки за пределами страны. И в последствии, возможно, стать сильным конкурентом для таких систем, как Visa и Mastercard;

2. Развитие инфраструктуры и соответствующие предложения по реализации бесконтактных расчетов. Такие расчеты являются важным шагом в современной экономике, и если их игнорировать, то можно существенно ослабить позиции страны на мировом рынке в целом;

3. Необходимо разработать меры, направленные на информирование населения, для повышения финансовой грамотности и устранения неправильного понимания работы, тех или иных механизмов расчетов;

4. Интеграция национальных платежных систем в различные сферы повседневной жизни населения страны - это поможет платежной системе укрепить свои позиции и положение в российской экономике.

Необходимо понимать, что современный рынок пластиковых карт строится на мощной конкуренции между коммерческими банками. Именно по этой причине ВТБ 24 необходимо направить усилия для повышения конкурентоспособности своих предложений, что станет основой для повышения доходов по пластиковым картам. Инновационные разработки являются основой для данной деятельности. ВТБ 24 необходимо обратить внимание на инновационные разработки, которые уже реализованы на сегодняшний день в

работе не только российских, но и зарубежных банков.

Так, банки Норвегии активно использую бесконтактную платежную карту, в которую уже встроен датчик отпечатков пальцев. Данная инновация принадлежит норвежской компании Zwipe. На сегодняшний день она реализована в поддержке MasterCard и тестируется банком Sparebanken DIN.

Пластиковая карта с системой Zwipe позволяет осуществлять оплату без требования пин-кода или пароля. Для того, чтобы операция была подтверждена, используется отпечаток пальца, который пользователь вводит на терминале в момент оплаты. Сенсор, расположенный на терминале, распознает владельца по его дактилоскопическим характеристикам.

Карта сохраняет отпечаток пальца владельца, причем его передача во внешние базы данных запрещена. Посредством биометрии совершаются операции, которые по своим лимитам выше, чем обычно предусмотренные для транзакций бесконтактного совершения.

Также банк Sparebanken DIN планирует использовать в своей деятельности карты, которые позволят работать с одновременным использованием биометрических и бесконтактных технологий.

Также можно обратить внимание на опыт британской разработки Osper, которая предложила для банков мобильное приложение, использовать которое могут и несовершеннолетние. Цель данной разработки – повышение уровня финансовой грамотности детей и обеспечение им дополнительной финансовой свободы. Особенность приложения состоит в том, что все операции проводятся под контролем родителей. Основная аудитория приложения – это юные англичане в возрасте 8-18 лет. Успех приложения обоснован, так как в данном возрастном периоде в Англии насчитывается более семи миллионов человек.

Приложение интересно тем, что оно, как и многие другие mobile-only банки, имеет предоплаченную карту. Ребенок снимает наличные, расплачивается как в магазинах, так и онлайн. Посредством сообщений родители могут проверить баланс, контролировать транзакции, проводимые ребенком.

Также родители могут установит лимиты на расходы, которые могут

функционировать в любом временном периоде – на день, неделю, или месяц. Получение уведомлений о поведении ребенка при необходимости дает возможность удаленной блокировки карты.

Для стимулирования данного проекта приложение обслуживается бесплатно в течение первого года. Далее обслуживание приложения стоит 10 фунтов, что является достаточно доступной ценой для важного финансового инструмента.

В деятельности «Альфа-банк» была представлена карта «Близнецы». Ее особенностью являлось объединение одновременно двух карт – дебетовой и кредитной в виде единого материального носителя. Для каждой из сторон данной карты имелась собственная магнитная полоса, а также уникальный номер и код для авторизации.

Внедренные два чипа, а также различные Пин-коды позволяли не использовать ошибочно ту или иную сторону карты, так как в России для большинства из операций требуется введение кода.

Дебетовая сторона карты может включать в себя любой пакет услуг, который предлагает банк. При этом по ней могут быть подключены различные акции, предложения и скидки.

Также можно рекомендовать банку ВТБ 24 обратить внимание на развитие так называемых «ко-брендовых проектов». Такие проекты рассчитаны именно на добровольного клиента, а не того, который выбирает карту только по причине того, что ему начисляют на нее заработную плату. То есть карта интересна с точки зрения использования ее активно, что подразумевает получение преимуществ, дисконтов, акций и бонусов.

Необходимо в практике использовать тот факт, что чаще всего ко-брендовые проекты реализуются именно торговыми сетями. И хотя на данный момент в РФ данная практика идет на убыль, необходимо использовать не только карту как скидочную для покупок, но и соединяться в платежно-кредитном функционале для пользователя. При такой ситуации покупательская способность клиентов существенно возрастает, так как банк ВТБ 24 может

предоставить кредитный лимит при покупке в определенном магазине.

Однако важно отметить, что одних усилий членов банковского сообщества необходимо для усиления позиций безналичным расчетов в РФ. Для осуществления полноценного развития сферы пластиковых карт необходимым условием является увеличение реальных доходов населения на фоне общего роста национальной экономики и выведения её внушающей части из «тени». Иными словами, для развития рынка пластиковых карт необходимо создание единой государственной политики, как и государственного сектора, так и банковских участников.

Иными словами, необходимыми ресурсами для совершенствования российского рынка кредитных карт являются:

- активное внедрение новых и совершенствование существующих кобрендинговых проектов торговыми представителями, распространенными в крупных российских городах;
- увеличение целевой аудитории при помощи привлечения средних по показателям дохода клиентов ;
- создание и популяризация частично новых продуктов, а именно мультифункциональных карт с функциями дебетовых и кредитных карт;
- увеличение длительности льготного периода, а также кредитного лимита.

К превалирующим проблемам, оказывающим отрицательное влияние на дальнейшее развитие ВТБ 24 (ПАО) на рынке пластиковых карт, можно отнести следующие:

Таблица 10

Проблемы ВТБ 24 (ПАО) на рынке пластиковых карт в России

[составлено автором]

Проблемы	Решения	Результат
1	2	3
1. Большая конкуренция на рынке пластиковых карт	Сегментирование клиентов и развития для различного сегмента индивидуальной дизайнерской карты	Привлечение большего числа клиентов

	Оформление пластиковых карт	
2. Отсутствие технологий бесконтактных платежей	Развитие и внедрение в практику банка технологий бесконтактных платежей	Повышение доступности банковских услуг с использованием пластиковых карт
3. Отсутствие мобильного эквайринга	Внедрение в практику банка устройств мобильного эквайринга	Применение системы "мобильного эквайринга" приведет к увеличению числа операций по банковским картам банка
4. Сокращение использования узкосегментированных карт	Проведение рекламных кампаний	Повышение использования карт банка, увеличение комиссионных доходов по операциям с пластиковыми картами
5. Сокращение доли зарплатных карт	Заключение дополнительных соглашений с предприятиями на зарплатные проекты	Увеличение использования карт банка, комиссионных доходов по операциям с пластиковыми картами

Весьма серьезным препятствием в распространении пластиковых карт на отечественном рынке является мошенничество на всех этапах использования клиентом пластиковых карт: самое получение карты, использование украденной или утерянных карты, подделка, искажение и клиентами, и представителями банков сведений о правилах использования карт и др.

Проблемы в использовании пластиковых карт существуют, в тоже время роль операций с использованием пластиковых карт в платежном обороте с каждым годом возрастает.

Для решения проблем низкой финансовой грамотности населения России, руководство страны и регулирующие органы в финансовой сфере используют различные приемы.

Информирование населения о тех преимуществах, которые дает пластиковая карта, позволит этому бизнесу развиваться более активно. Для этого необходимо, проводить модернизацию телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов. Более детально развивать концепцию организации банковской деятельности Dialog banking, согласно которой многофункциональные

информационные автоматы освобождают сотрудников от бумажной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов. Создание зон самообслуживания позволит резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала и соответственно повысить уровень и качество консультаций клиентов.

Снижение количества открытых и действующих карт связано с современной кризисной ситуацией в финансовом секторе. Снижение уровня деловой активности и ликвидности наблюдается не только по показателям ВТБ 24 (ПАО), а также по показателям других крупнейших банков.

Также можно выделить проблемы банка общего характера:

1. Технологические проблемы как результат отсутствия совместимых программно-технических устройств, а также различий технологий обработки операций по пластиковым картам. Решение данной проблемы потребует серьезного финансирования и достаточно долгого времени.

2. Из предыдущей, вытекает проблема не контроля за банкоматами и устройствами самообслуживания, на предмет отсутствия функции приема наличных или их выдачу. Данную проблему можно избежать обравшись за качественными услугами аутсорсинга.

3. Проблемы корпоративной культуры российского банковского сообщества заключаются в отсутствии полного взаимного приема банками-участниками карт разных СГЖ и даже эмитированных в рамках одной СПК. Данная проблема не только ВТБ 24 (ПАО), а в общем банковской системы. И ее решение потребует согласованность и сотрудничество всех банков- участников.

4. Серьезной проблемой является агрессивная экспансия на российском рынке МСПК, имеющих преимущества в ресурсах, инфраструктуре и опыте. Но в данном случае есть и много положительного в данной экспансии. Поэтому данную проблему необходимо решать на государственном и вышестоящем уровне.

5. Серьезной проблемой остается финансовая неграмотность населения по использованию пластиковых карт. Решение данной проблемы лежит в основе

деятельности каждого банка в отдельности.

Для совершенствования организации безналичных расчетов с использованием пластиковых карт и увеличения комиссионных доходов ВТБ 24 (ПАО) предложим следующие мероприятия, которые также могут способствовать повышению привлекательности карт банка для привлечения большего круга клиентов:

1. Сегментирование клиентов и развития для различного сегмента индивидуальной дизайнерской карты.

2. Внедрение в банк технологий бесконтактных платежей. Такими продуктом могут стать бесконтактные карты, которые могут обладать обширным функционалом и применяться в различных отраслях.

3. Усиление рекламной компании для продвижения узкосегментированных карт. Такими мероприятиями могут стать реклама на телевидении, рекламные баннеры или наклейки в метро.

4. Внедрение «мобильного эквайринга». Сегодня мало кто помнит, что на заре пластиковой эры основным инструментом продавцов был так называемый импринтер — устройство, в которое вкладывалась карта и затем прокатывалась специальным роликом, отпечатывая нанесенные данные на основном листе слипа и его копии через копирку.

5. Привлечение большего числа зарплатных проектов. Это позволит банку увеличить использование карт банка, увеличить безналичные расчеты, комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В качестве завершения проведенного исследования необходимо отметить, что банковская пластиковая карта является наиболее обобщенным термином для всех существующих пластиковых карт. Данное понятие подходит ко всему перечню различных пластиковых банковских средств расчета, отличающихся и квалифицирующихся по различным параметрам, например:

Итак, банковская пластиковая карта – это наиболее общий термин для всех пластиковых карт, выпускаемых банками. Он относится ко всем видам и разновидностям пластиковых банковских изделий, которые могут отличаться друг от друга по различным признакам, например:

- целевое предназначение;
- набор предоставляемых банковских услуг;
- уровень технологического оснащения и возможностей.

Главное преимущество пластиковых карт заключается в возможности совершения тысячи расчетных операций между физическими и юридическими лицами. На настоящий момент существуют современные банковские системы, необходимые для реализации необходимых услуг, оплаты различных счетов или перевода денег вне зависимости от времени и места нахождения клиента.

Специфика современных безналичных расчетов базируется на использовании пластиковых карт и проведении связанных с ними операций при помощи банкоматов, электронных платежных и мобильных систем, а также средств банковского самообслуживания. Рост числа транзакций по предлагаемым услугам обеспечивает постоянный рост дополнительной банковской прибыли.

На настоящий момент операции с пластиковыми картами считаются, по мнению числа отечественных и зарубежных исследователей, неотъемлемой составляющей всех мировых финасовых систем, иными словами, число

операций по пластиковым картам нередко трактуется как показатель экономического положения государства в целом. Темпы распространения пластиковых карт как основного современного платежного средства произошли в действие короткие рекордные сроки, что отражает степень и временную составляющую мировой глобализации. Неоспоримые безопасность и легкость расчетов операций по пластиковым картам завоевали доверие потребителей, вследствие чего карты стали главным инструментов национальных и международных безналичных операций.

Все существующие пластиковые карты, выпускаемые банками-эмитентами, основываются на реализации:

- безналичной оплаты товары и услуг;
- снятие наличных денег.

На настоящий момент банковские карты занимают лидирующее место в платежном обороте почти всех стран мира. Исходя из значительной роли пластиковых карт, можно утверждать, что что карточные продукты являются важнейшими для банков всех уровней. Так, карты считаются основным инструментов электронных платежей. Значение пластиковых карт для банков заключается в получении прибыли от операций, проводимых при помощи пластиковых карт – значит, совершенствование качества предложений банков-эмитентов оказывает положительное влияние на экономику государства в целом.

Развитие национальной платежной системы является важным направлением совершенствования банковского дела каждого государства, поскольку подобные национальные проекты обеспечивают укрепление составляющей суверенитета экономики государства. Так, создание национальной российской платежной системы «МИР» позволило отечественным банкам сохранить показатели использования пластиковых карт в условиях кризиса и санкций зарубежных государств.

Увеличение числа безналичный расчетов может быть естественным, вызванным глобализацией и подрастанием молодого, технически подкованного

населения, но также может быть ускорено извне специальными средствами и мероприятиями. Не менее важным условием роста числа безналичных расчетов является открытая экономическая система государства, обеспечивающая глобализацию на национальном уровне, а именно уравнивание экономического неравенства, изменение экономики к стандартизированному состоянию.

Разделение рынка банковских пластиковых карт происходит по предоставляемому продукту: иными словами, существуют подразделения рынка кредитных карт и дебетовых карт. Так, согласно данным за 2021 год, отечественная система банковских карт разделена на сектор дебетовых карт, составляющий 81% от всего рынка и 19% кредитных карт. Подобное соотношение отражает отношение потребителей: качество дебетовых банковских продуктов считается более предпочтительным, недели ставки по кредитным картам. Подобное отношение потребителей основывается на повышении минимальной ставки Центрального Банка России, а также малом распространении и популярности дебетовых карт с функциями внесения овердрафта или дополнительном предоставлении кредитных услуг.

Основными задачами ЦБ России по успешному управлению платежными системами и инфраструктурой могут стать следующие.

Во-первых, в результате уже созданной и постепенно развивающейся национальной платежной сферы необходимо повысить эффективность и стабильность национальных платежных систем.

Во-вторых, нужно постоянно следить за техническими новинками и при необходимости заменять ими устаревшие аналоги. Также необходимо учитывать и своевременно реагировать на все ситуации, которые несут негативные последствия для платежной системы.

В-третьих, необходимо обратить внимание на отсутствие «подводных камней» в экономическом и юридическом смысле, чтобы этот национальный рынок развивался как можно быстрее и успешнее.

В-четвертых, необходимо разработать механизмы увеличения массового внедрения безналичных платежей в повседневную жизнь населения страны.

В-пятых, наладить всестороннее сотрудничество и помочь в развитии всех платежных средств, всех технологий и всех инфраструктур.

В-шестых, необходимо увеличить виды финансовых услуг, оплачиваемых по безналичному расчету. Создание дополнительных возможностей оплаты пластиковыми картами будет автоматически стимулировать уровень совершаемых с ними транзакций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993(ред. от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2018 № 11-ФКЗ). [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.consultant.ru/

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ(ред. 17.02.2019). [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.consultant.ru/

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ(ред. 28.12.2021). [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.consultant.ru/

4. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 14.12.2021). [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.consultant.ru/

5. Аналитический отчет. Оценка отношения молодого поколения к технологиям NFC. Консалтинговая компания J’son & Partners Consulting [Электронный ресурс]: J’son & Partners Consulting. Режим доступа: URL:http://www.gemalto.com/brochures-site/download-site/Documents/ documentgating/tel-nfc-Json-survey-ru.pdf

6. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. 12-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2021. 800 с.

7. Балаян В.Э. Анализ рынка кредитования России // Вестник Северо-Кавказского института. 2019. № 2 (10). С. 11-14.

8. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. М.: Логос, 2021. 364 с.

9. Белоусов А.Л. Экономические и правовые аспекты развития в РФ потребительского кредитования // Финансы и кредит. 2021. № 12. 157 с.

10. Белоусов А.Л. Становление института банкротства физических лиц в аспекте развития потребительского кредитования // Финансы и кредит. 2022. № 25. С. 32-38.

11. Белоусова В.Ю., Усоскин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке / В.Ю. Белоусова, В.М. Усоскин. М.: Издательский дом НИУ ВШ Э, 2020. 208 с.

12. Виноходова Г.А. Современное состояние рынка пластиковых карт в РФ / Г.А. Виноходова, Д.В. Кукса. Вестник Донского государственного университета. 2021. № 1 (11). С. 77-83.

13. Воробьёва О.А. Влияние кредитования на благосостояние граждан и экономическое развитие страны // Вестник Гуманитарного университета. 2019. № 3 (3). С. 43-48.

14. Всё, что нужно знать об использовании банковских карт за границей // Официальный сайт журнала Аргументы и факты [Электронный ресурс]: Аргументы и факты. Режим доступа: URL:http://www.aif.ru/dontknows/about/vse_chto_nuzhno_znat_ob_ispolzovanii_bankovskih_kart_za_granicey

15. Годовая отчётность ПАО «ВТБ» за 2020 год // Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://vtb.ru/about/annual_report/

16. Горбатко Е.С. Совершенствование системы межбанковской конкуренции на рынке пластиковых карт// Международный научно-исследовательский журнал. 2019. № 4-3 (23). С. 49-50.

17. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. 15е изд., стер. М.: КНОРУС, 2022. 448 с.

18. Дементьева В.В. Рынок карт живет на одну зарплату. Рост эмиссии обеспечили зарплатные проекты // «КоммерсантЪ». 2020. №10. С. 23-27.

19. Ермоленко О.М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора // Научный вестник Южного института менеджмента. 2023, № 1. С.52-58.

20. Иванов Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. М.: Издательство «БДЦ-Пресс». 2021. 325 с.

21. Количество платежных карт, эмитированных в России, по типам карт и прочая статистическая информация. Официальный сайт Банка России

[Электронный ресурс]: Годовые статистические данные Банка России. Режим доступа: URL:https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/

22. Копытин В.Ю. Технология проведения расчетно-кассовых операций с использованием банковских карт в России // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2019. №12. С. 9.

23. Мальцагова Т.М. Анализ рынка пластиковых карт // Современные научные исследования и инновации. 2019. № 12 [Электронный ресурс]: Режим доступа: URL: http://web.snauka.ru/issues/2015/12/61404

24. Микрюков В.А. Новое в гражданско-правовом регулировании кредитования / В.А. Микрюков, Г.А. Микрюкова. Адвокат. 2023. № 3. С. 5-12.

25. Молохов А.Б. О некоторых рисках в сфере кредитования / А.Б. Молохов, В.В. Порубиновская Банковское дело. 20222. № 1. С. 85-87.

26. Мусакаев Ш.А. Тенденции развития кредита// Вопросы структуризации экономики. 2020. № 1. С. 269-273.

27. Мягкова М.В. Основные направления развития инфраструктуры рынка кредитования // Фундаментальные исследования. 2020. № 1-1. С. 226-232.

28. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистров; рекомендовано Учебно-методическим центром «Профессиональный учебник» ред. И. А. Майбуров. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. 519 с.

29. Омельченко Н. А. Этика государственной и муниципальной службы: учебник для бакалавров; допущено МО и науки РФ. 5-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2019. 108 с.

30. Операционный менеджмент для бакалавров: учебник для вузов. Стандарт третьего поколения; допущено Советом учебно-методического объединения в области менеджмента. Под ред. С. Э. Пивоваров [и др.]. - СПб.: Питер, 2021. 544 с

31. Орлова Е. Р. Иностранные инвестиции в России: учеб. пособие / Е. Р. Орлова, О. М. Зарянкина. 2-е изд., испр, и доп. М.: Омега-Л, 2020. 203 с.

32. Переверзев М. П. Организация производства на промышленных предприятиях: учебное пособие; допущено УМО по направлению

педагогического образования / М. П. Переверзев, С. И. Логвинов, С. С. Логвинов. М.: ИНФРА-М, 2020. 332 с.

33. Платежные карты: Бизнес-энциклопедия. Центр исследований платежных систем и расчетов [Электронный ресурс]:Учебник. М. : НИЦ ИНФРА-М, 2019. 584 с. Режим доступа: http://coollib.com/b/188439/read

34. Психология и этика делового общения: учебник для бакалавров; рекомендовано МО РФ. Под ред.: В. Н. Лавриненко, Л. И. Чернышова. М.: Юрайт, 2021. 591 с.

35. Рассказова А.А. Повышение эффективности корпоративного банкинга: концепция поддержки // Проблемы теории и практики управления. 2022. № 11.С.78-86.

36. Рассказова А.А. Устойчивость инвестиционного взаимодействия банка с кредитуемыми компаниями на основе управления стоимостью // Проблемы теории и практики управления. 2019. № 10. С.113-120.

37. Реймер В.В. Потребительское кредитование – «слабое звено» банковской системы России / В.В. Реймер, А.В. Бреусов, В.В. Реймер. Экономика и предпринимательство. 2018. № 5 (34). С. 433-436.

38. Рынок безналичных платежей Российской Федерации в 2022 году: краткий обзор. Официальный сайт интернет-журнала «ПЛАС журнал» [Электронный ресурс]: «ПЛАС журнал». Режим доступа: URL: http://www.plusworld.ru/professionals/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoy-federatsii-v-2016-godu-kratkiy-obzor/

39. Смарагдов И.А. Конкуренция и концентрация в системах топ-50 банков мира, Европы и России / И.А. Смарагдов, М.А. Князева, А.М. Мотохин Финансовый бизнес. 2020. № 5. С.31-41.

40. Сычугова О.С. Анализ практики применения и сравнительная оценка экономической эффективности потребительского и ипотечного кредитования в современных условиях // Молодежь и наука. 2019. № 2. С. 40.

41. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник // М.: Инфра-М, 2019. 655 с.

42. Тарасевич Л. С. Макроэкономика: учебник для бакалавров; рекомендовано МО и науки РФ / Л. С. Тарасевич, П. И. Гребенников, А. И. Леусский. 9-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2019. 789 с.

43. Тарасевич Л.С. Микроэкономика: учебник для бакалавров; рекомендовано МО и науки РФ / Л. С. Тарасевич, П. И. Гребенников, А. И. Леусский.7-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2020. 699 с.

44. Тарасевич В.М. Ценовая политика предприятия: учебник; рекомендовано МО РФ / В.М. Тарасевич. 3-е изд. СПб.: Питер, 2018. 320 с.

45. Тебекин А. В. Методы принятия управленческих решений: учебник для бакалавров; рекомендовано МО и науки РФ. М.: Юрайт, 2021. 572 с.

46. Теория менеджмента: учебник для бакалавров; допущено МО и науки РФ / ред. Л. С. Леонтьева. М.: Юрайт, 2022. 287 с.

47. Управление человеческими ресурсами: учебник для бакалавров; рекомендовано научно-техническим советом Санкт-петербургского государственного университета экономики и финансов / ред. И. А. Максимцев. М.: Юрайт, 2021. 525 с.

48. Фигурнова Н. П. Международная экономика: учеб. пособие / Н. П. Фигурнова. 2-е изд., стер. М.: Омега-Л, 2019. 304 с.

49. Фомичев А. Н.Риск – менеджмент: учебное пособие/ А. Н. Фомичев. - 2-е изд. М.: "Дашков и К", 2021. 376 с.

50. Харрингтон Дж. Совершенство управления ресурсами. М.: Стандарты и качество, 2022. 352 с.

51. Хасбулатов Р. И. Международные экономические отношения: учебник для бакалавров; рекомендовано УМО по образованию в области финансов. М.: Юрайт, 2021. 910 с.

52. Хозяйственное право: учеб. пособие; рекомендовано Учебно-методическим центром «Профессиональный учебник» ред. А. Г. Чепурной. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. 383 с.

53. Черняк В. З. Экономика города: учебное пособие; рекомендовано УМО по образованию в области менеджмента / В. З. Черняк, А. В. Черняк, И. В. Довиденко. М.: КНОРУС, 2019. 368 с.

54. Шарков Ф. И. Разработка и технологии производства рекламного продукта: учебник; рекомендовано УМО вузов РФ по образованию в области международных отношений / Ф. И. Шарков, В. И. Гостенина. 3-е изд., перераб. и доп. М.: "Дашков и К", 2021. 408 с.

55. Шишкин, М. В. История экономических учений: учебник для бакалавров.4 допущено МО РФ / М. В. Шишкин, Г. В. Борисов, С. Ф. Сутырин. М.: Юрайт, 2018. 383 с.

56. Экономика и управление в энергетике: учебник для магистров; рекомендовано советом УМО по образованию в области менеджмента / ред.: Н. Г. Любимова, Е. С. Петровский. М.: Юрайт, 2018. 485 с.

57. Экономика общественного сектора: учебник для вузов; допущено УМО по образованию в области экономики / ред.: Л. И. Якобсон, М. Г. Колосицына. 3-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2021. 558 с.

58. Экономика предприятий торговли и общественного питания: учебное пособие.; допущено УМО по образованию в области производственного менеджмента/ ред.: Т. Н. Николаева, Н. Р. Егорова. 3-е изд., стереотипное. М.: КНОРУС, 2018. 400 с.

59. Экономика для бакалавров: учебное пособие. Под ред. Л.С. Гребнева. М.: Логос. 2018. 240с.

60. Экономика: учебное пособие / С.Л. Ермаков, С.В. Устинов, Ю.Н. Юденков. М.: КноРус. 2020. 272с.

61. Экономика: учебное пособие / Л.Л. Самородова. Кемерово: ГУ КузГТУ. 2020. 308с.

62. Экономическая теория. Микроэкономика 1, 2. Учебник. Под общей ред. Г.П. Журавлевой. М.: «Дашков и К». 2019. 934 с.

63. Экономическая теория. Учебник. Под ред. И.П. Николаевой. М.: Дашков и К. 2018. 448 с.

64. Экономическая теория: учебник. Под ред. В.Д. Камаева. М.: ВЛАДОС. 2023. 592 с.

65. Экономическая теория: учебник. Под ред. В.Д. Камаева, Е.И. Лобачевой. М.: Юрайт. 2020. 557с.

66. Экономическая теория. Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой. М.: Экзамен. 2023. 592с.

67. Экономическая теория. Экспресс-курс. Под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думновой, А.Ю. Юданова. М.: Кнорус. 2019. 608 с.

ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Дипломная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«_____» _____ 202__ г.



_____/_Уварова Ольга Викторовна_____
(подпись) (Ф.И.О.)

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 11

Топ-10 банков по количеству кредитных карт в обращении на 1 января 2021 года

Место в рейтинге	Банк	Количество кредитных карт в обращении на 01.01.2019	Количество кредитных карт в обращении на 01.01.2020	Количество кредитных карт в обращении на 01.01.2021
1	Сбербанк России	12 303 374	н. д.	14 701 240
2	Русский Стандарт	9 623 966	9 814 258	н. д.
3	ВТБ	6 871 387	5 793 816	5 935 152
4	Альфа-Банк	2 665 714	2 800 705	2 859 019
5	Тинькофф Банк	2 227 230	2 440 259	2 537 719
6	Бинбанк Кредитные Карты	1 755 970	1 815 502	2 107 553
7	Восточный Экспресс Банк	1 276 424	н. д.	н. д.
8	Лето Банк	431 961	238 785	н. д.
9	ОТП Банк	406 474	447 396	н. д.
10	Росгосстрах Банк	371 401	329 667	353 157