

Здравствуйтесь, уважаемые члены аттестационной комиссии!
Тема моей выпускной квалификационной работы –

Актуальность темы обусловлена ростом потребности населения в данной услуге банка, увеличением числа клиентов, а также возросшим предложением услуг банков-конкурентов. Развитие системы электронных платежей – один из основополагающих элементов современной экономики. Наряду

Цель работы - изучить основы организации и функционирования платежных систем. Проследить тенденцию развития рынка банковских пластиковых карт, изучить текущее состояние и внедрение новых услуг для привлечения большего количества населения к числу держателей пластиковых карт.

В первой главе рассматривается **сущность вопроса пластиковых карт.**

Считается, что первыми возникли кредитные карточки, которые не были еще ни банковскими, ни пластиковыми. Их назначение состояло в том, чтобы поддержать кредитоспособность владельца вне его банка. Естественно, что такое изощренное средство кредитования возникло в США, где потребительский кредит частных лиц начал бурно развиваться с конца 19 в. Уже в 1914 г. некоторые магазины начали давать своим наиболее богатым постоянным клиентам специальные карточки, чтобы привязать их к себе. В 1928 г. Бостонской компанией Farrington Manufacturing были выпущены первые металлические пластинки, на которых выдавливался (эмбоссировался) адрес и которые выдавались кредитоспособным клиентам. Банковская пластиковая карта – это все виды карточек, различающиеся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Особенность всех пластиковых карт состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах.

Для привлечения клиентов банки стремятся предоставить уникальный набор дополнительных услуг владельцам пластиковых карт, примеры представлены в табл. 1

Во второй главе анализируется рынок электронных услуг в российской федерации

Работа коммерческих банков с пластиковыми картами рассматривается на примере АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

Абсолют Банк успешно работает на российском рынке более 20 лет и сегодня входит в одну из крупнейших финансовых групп Центральной и Восточной Европы – Кей-Би-Си (KBC Group, штаб-квартира в Брюсселе). На сегодняшний день, Абсолют Банк представлен в 24 регионах России, входит в число крупнейших банков страны по размеру активов, в число банков с высокой степенью надежности по данным ведущих деловых изданий.

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) эмитирует несколько видов пластиковых карт платежных систем Visa International и MasterCard:

1. Кредитные карты MasterCard с льготным периодом кредитования: MasterCard Standard, MasterCard Gold, MasterCard Platinum.
2. Расчетные карты Visa International: VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, VISA Platinum и VISA Infinite.
3. Расчетные карты с овердрафтом Visa International: VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, VISA Platinum и VISA Infinite.

В настоящее время одним из перспективных направлений использования пластиковых карт в банке является реализация зарплатного проекта.

Чтобы реализовать зарплатный проект сначала должно быть согласовано решение о возможности сотрудничества между предприятием и банком. В таблице 2 и 3 представлены Сегментирование предприятий вы рамках зарплатного проекта банка и Тарифные планы и типовые программы Банка по зарплатным проектам.

Для расчета рентабельности зарплатных проектов используют экономические, количественные и объемные показатели, а также размер комиссионного вознаграждения банку за реализацию проекта, взимаемые от ФОТ (%), и расходы на проект (капитальные вложения и неоперационные расходы), которые приведены в таблицах 4-10.

Средний срок окупаемости проекта по зарплатным картам, как видно из таблицы 10, в среднем составляет 3 года. Это немалые сроки. Обычно окупаемость зарплатных проектов для банков составляет два-четыре года. Однако банки идут на значительные расходы и покупают дорогостоящие банкоматы и берут на себя затраты по пластиковым картам. Соответственно, нужны эффективные экономические шаги со стороны государства для поддержки этой сферы банковской деятельности, то же льготное налогообложение операций по пластиковым картам.

Наличие разработанного банковского продукта – один из основополагающих факторов успешности работы банка. На сегодняшний день наиболее привлекательным, с точки зрения клиента, является банк, располагающий:

- 1) высоким профессиональным качеством исполнения основных банковских операций;
- 2) гибкими, конкурентоспособными тарифами на основные виды услуг;
- 3) возможностью разработки индивидуальных схем кредитования основных и оборотных средств под различные виды обеспечения;
- 4) многообразием схем размещения временно свободных денежных средств предприятий;
- 5) продуманной процентной политикой (выше, чем у конкурентов, но ниже того предела, когда это может вызвать опасение у клиента).

В качестве направлений совершенствования рынка пластиковых карт предлагается внедрения ряда мероприятий. Для успешной эволюции российского рынка платежных карт и повышения эффективности его функционирования нужно внедрять следующее:

1. Постоянно организовывать и проводить рекламно-просветительские кампании.
2. Активно проводить работу по повышению финансовой грамотности населения. Одним из перспективных рычагов в этом направлении давно лоббируется тема экономического стимулирования всех участников рынка: держателей карт, банков, торговых предприятий и организаций.
3. Установить обязательные количественные требования для кредитных организаций по инфраструктуре.
4. Назначить региональных представителей платежной системы.
5. Стимулировать кредитные организации по новаторству в области развития и совершенствования безналичных расчетов посредством платежных карт.
6. Обязать всех членов платежной системы применять прогрессивные решения по расширению спектра и объемов безналичных расчетов, апробированных в новаторских проектах, внедрение которых пойдет на пользу всем участникам финансово-экономических взаимоотношений.

Таким образом, в ходе подготовки работы были реализованы следующие задачи:

- изучена история возникновения пластиковых карт;
- исследованы платежные карты как один из инструментов безналичных расчетов и изучить имеющиеся классификации;
- изучено современное состояние рынка банковских карт;
- проанализированы преимущества и недостатки в работе пластиковыми картами;
- исследован механизм функционирования пластиковых карт с помощью карт АКБ «Абсолют Банк (ЗАО)»;
- определены основные проблемы функционирования рынка пластиковых карт в России;
- сформированы направления совершенствования рынка пластиковых карт в России.

Спасибо за внимание!