

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается дипломная работа на тему – НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ВТБ».

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».

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 октябрём 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.

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.

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».

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 %.

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.

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.

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.

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, нежели 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.

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!