

Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт (на примере ПАО «Совкомбанк»)

Выполнил:_____ Группа:_____

научный руководитель:_____

Актуальность, предмет, объект исследования

- Нарастающий уровень конкуренции между кредитными организациями является причиной необходимости совершенствования технологий сбыта и развития карточных продуктов.
- Предмет исследования - операции банка с пластиковыми картами.
- Объект исследования - ПАО «Совкомбанк».

Цель и задачи дипломной работы

Целью работы является анализ безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт на примере ПАО «Совкомбанк».

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи исследования:

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

Основные показатели деятельности ПАО «Совкомбанк»

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

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

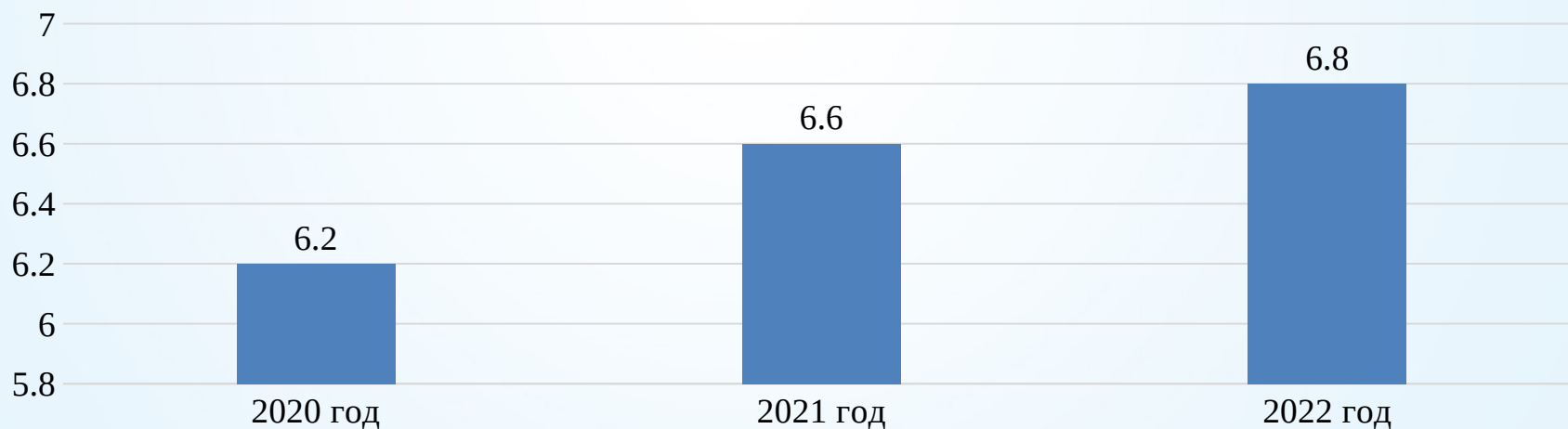
Карта	Условия обслуживания
Карта для рассрочки «Халва»	Кэшбэк до 10% (при наличии подписки «Халва.Десятка», до 12% годовых на остаток собственных средств с подпиской «Халва.Десятка», рассрочка на покупки по карте – 0% в течение 10 месяцев, бесплатный выпуск и обслуживание карты. Возобновляемый кредитный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

Результаты анализа конкурентоспособности пластиковых карт ПАО «Совкомбанк»

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

Динамика выпуска пластиковых карт ПАО «Совкомбанк»

Показатель	Год, млн. шт.			Отклонение, млн. шт.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021-2020 г.	2022-2021 г.	2021-2020 г.	2022- 2021 г.
Дебетовые карты	2,4	2,7	2,9	0,3	0,2	112,50	107,41
Активные кредитные карты	3,8	3,9	3,9	0,1	0	102,63	100,00
Итого:	6,2	6,6	6,8	0,4	0,2	106,45	103,03



Динамика дебетовых карт в разрезе категорий

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

Проблемы использования платежных карт на примере ПАО «Совкомбанк»

низкий уровень доверия граждан к банковской системе в целом и платежным картам;

низкая активность использования полученных карт их держателями;

нежелание держателей воспринимать карту как платежный инструмент и использовать карту в качестве средства сбережения, а применение ее исключительно для обналичивания средств;

невысокий уровень финансовой грамотности населения;

слабая информационно-просветительская работа, направленная на развитие знаний и навыков работы с платежными картами;

консерватизм в отношении платежных операций со стороны как частных лиц, так и компаний;

высокий уровень мошенничества и киберпреступности;

наличие высоких рисков при осуществлении платежей.

Рекомендации, направленные на совершенствование операций с пластиковыми картами ПАО «Совкомбанк»

Мероприятие	Ставка, %	Срок, дн.	Характеристика
Вклад «Свадебный» (с выпуском пластиковой карты)	До 7,0	91-150	Сумма вклада – от 50000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций – отсутствует; Возможность капитализации - капитализируемый
Предложение по кредиту «На непредвиденные расходы» со сниженной процентной ставкой с выпуском карты	От 11,99	180-1092	Сумма кредита – от 50000 до 150000 рублей; Платеж - аннуитетный; Возможность досрочного гашения – в любой день месяца; Обеспечение – без обеспечения

Эффективность мероприятий

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