

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ
РАСЧЕТОВ**

Выпускная квалификационная работа студента

заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
5 курса группы 06001302
Иваненко Ирины Николаевны

Научный руководитель
доц. Пацукова И.Г.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ
КАРТ

1.1. Организация и формы безналичных расчетов

1.2. Пластиковая карта как платежный инструмент

1.3. Современные платежные системы международного и российского рынков

ГЛАВА 2. ТЕХНОЛОГИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ОСНОВЕ
ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ И
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

2.2. Экономический анализ деятельности АО «Россельхозбанк»

2.3. Организация и анализ работы с пластиковыми картами в АО
«Россельхозбанк»

2.4. Перспективы развития российского рынка банковских карт

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В современном мире банковские кредитные и дебетовые карты являются одним из самых удобных средств платежа.

Банковская пластиковая карта – это универсальный инструмент безналичных расчетов. Главным назначением пластиковой карты является использование ее как платежного инструмента, благодаря которому они и стали популярны и превратились в довольно прибыльный и перспективный вид финансовых услуг.

На примере российского рынка можно отметить некоторые преимущества. Держатель карты имеет возможность иметь при себе только карту, а не крупную сумму денег, что позволяет сократить риск потери или кражи денежных средств. Также держателям карты предоставляются льготы при совершении операций картой в предприятиях торговли и сервиса, снижаются затраты на совершение операций с валютой, так как конвертация валюты производится по курсу биржи, а не по завышенному курсу магазина. Как предприятия, так и банки активно применяют пластиковые карты на практике. Предприятиям, благодаря внедрению пластиковых карт, стало возможным снизить количество затрат на инкассацию, более быстро перечислять или обналичивать денежные средства, стало возможным ускорить процесс расчетов с покупателями. Более крупные предприятия используют пластиковую карту для выдачи заработной платы своим сотрудникам.

И государство испытывает небезосновательный интерес во внедрении безналичных расчетов с применением пластиковых карт. Это позволит снизить огромные затраты на регенерацию и эмиссию банкнот и монет; позволит упростить взимание налогов и учет движения средств; технология безналичных расчетов поможет снизить криминогенную обстановку вокруг предприятий и лиц, работающих с наличными деньгами. Учитывая, что Россия живет в мировом

сообществе, отставать от общего процесса и расширения политических, культурных и экономических связей просто невыгодно.

На данный момент российский рынок банковских услуг переживает активное внедрение в свою сферу деятельности безналичного расчета с применением пластиковых карт, как платежного инструмента. Данный вид банковских услуг, в отличие от остальных внедряемых технологий, развивается наиболее динамично, что служит свидетельством того, что безналичная форма расчетов наиболее выгодна основным участникам системы.

Степень научной разработанности. Исследование концептуальных основ применения платежных карт в денежных расчетах нашло отражение в публикациях М.В. Анча, Ю.С. Аракчеевой, М. Буйлова, В. Буяновой, В. Брюкова, Л.С. Марковой, Л.А. Муравьевой, П. Мухачева, Д. Соколова и других ученых. В своих работах ученые подчеркивают недостаточное развитие российского рынка пластиковых карт и предлагают различные экономические и правовые меры по его совершенствованию.

Цели выпускной работы - изучить теоретические и методические аспекты, связанные с применением банковских карт в безналичных расчетах. Изучить и проанализировать практическую деятельность кредитных организаций в сфере безналичных расчетов с применением пластиковых карт на примере АО «Россельхозбанк».

Задачи работы:

1. Рассмотреть теоретические основы использования пластиковых карт как платежного инструмента;
2. Охарактеризовать современные виды безналичных платежных систем, а также их формы и способы организации;
3. Дать экономическую характеристику деятельности АО «Россельхозбанк», проанализировать его экономическую деятельность;
4. Исследовать технологию безналичных расчетов на основе пластиковых карт в АО «Россельхозбанк»;

5. Отразить перспективы внедрения нового банковского продукта в операционном офисе «Белгородский» АО «Россельхозбанк».

6. Определить пути совершенствования операций с пластиковыми картами в АО «Россельхозбанк».

Объект исследования – экономические отношения, возникающие в процессе осуществления операций с пластиковыми картами.

Предметом исследования выступает технология предоставления банковских услуг с применением пластиковых карт, а также экономические отношения, возникающие между коммерческим банком и его клиентами по поводу предоставления банковских услуг на базе применения пластиковых карт, эффективность использования пластиковых карт в банковской системе.

Теоретической и методологической основой исследования послужило исследование современного рынка банковских услуг, осуществляемых при помощи банковских карт. Использование при этом таких методов исследования, как метод традиционного анализа финансовой отчетности и статистической информации, обобщение опыта международных и российских платежных систем в совершении безналичных расчетов с применением пластиковых карт, метод сравнения.

Информационная база для исследования – законодательные акты и нормативно-правовая база в области совершения безналичных расчетов, законодательные акты и нормативные материалы Центрального Банка Российской Федерации и Министерства Финансов, официальные статистические материалы, работы российских и зарубежных авторов направленные на изучение теории организации денежного оборота.

Практическая значимость. Результаты данного исследования могут быть использованы в деятельности коммерческих банков, а также при написании научных работ и докладов в рамках данной темы.

Структура работы. Данная выпускная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

1.1. Организация и формы безналичных расчетов

В современном мире деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни любой цивилизованной страны. Именно поэтому оказание услуг или поставки материальных ценностей всегда сопровождаются безналичными или наличными денежными расчетами. Организовать расчеты, используя безналичные деньги, гораздо лучше, чем использовать наличные деньги, поскольку в первом случае достигается значительное сокращение расходов на издержках обращения. Широкому распространению безналичных расчетов способствовала разветвленная сеть банков и интерес государства в их развитии, как по вышеупомянутой причине, так и с целью регулирования и изучения макроэкономических процессов. [18, стр. 1043]

С целью повышения надежности и эффективности расчетного обслуживания и участников расчетов по настоящее время продолжалось дальнейшее совершенствование платежной системы России, включая платежную систему Банка России и платежные системы банков по всей территории страны.

В последнее время продолжалось активное формирование оптимальной сети расчетных подразделений кредитных организаций, внедрялся электронный документооборот, создавалась система расчетов, способная работать в режиме реального времени и обеспечить бесперебойность расчетов. Одним из условий обеспечения бесперебойности расчетов на всей территории страны являются единые правила расчетов, нормативные акты, которые издает Центральный банк страны. Эти нормы и стандарты в обязательном порядке должны соблюдаться всеми кредитными организациями и их клиентами.

Безналичные расчеты – это операции, осуществляемые без использования

наличных денег, при помощи перечисления денежных средств между счетами в кредитных организациях и зачетов взаимных требований. Данный вид расчетов имеет важное место в экономике, потому как ускоряет оборачиваемость денежных средств, сокращает наличные деньги, снижает издержки обращения. Действовавшие безналичные расчеты были направлены в первую очередь на интересы поставщика, которые заключались преимущественно в выполнении нормативов по производству и поставкам продукции. При этом применялись довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов. Эти принципы строго регламентировали:

- место совершения платежа - кредитная организация (банк, выступал в роли организатора и контролера безналичных расчетов);

- время совершения платежа - после оказания услуг или отгрузки товаров (что внесло запрет на авансы и коммерческий кредит);

- акцепт (согласие плательщика на совершение платежа) – как основание платежа;

- источник для совершения платежа - кредит, при наличии прав на его получение, или свои собственные средства;

- форма безналичного расчета, сфера использования которой была заранее predetermined [1, стр. 225].

Все безналичные расчеты могли совершаться только на основе платежных документов, которые находились во внутрибанковском обороте. Но все перечисленные принципы не учитывали возможности использования на практике более гибких форм расчетов и способов платежа, платежеспособности и кредитоспособности клиента, а также негативного воздействия нарушения хронологии платежей на ликвидность балансов участников этих расчетов.

На данный момент безналичные расчеты за оказание услуг или приобретение товаров осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет свои различия в характере и движении соответствующих расчетных документов. Форма расчетов подразумевает комплекс дополняющих друг друга

элементов, к которым относят способ платежа и характерный для него документооборот.

Под документооборотом понимается технология оформления, использования и движения документов и денежных средств. Туда входят:

- сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в кредитную организацию, а также другим участникам расчетов;
- движение расчетного документа между кредитными организациями;
- порядок использования расчетного документа для контроля со стороны всех участников расчета и осуществления мер экономического воздействия;
- порядок перевода и получения денежных средств, сроки оплаты расчетного документа;
- содержание и реквизиты расчетного документа;
- выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его остальным участникам расчетов.

Все расчетные документы, которые используются при действующих формах расчетов, принимаются банком для их выполнения только при их соответствии со стандартами. Они обязательно должны включать в себя следующую информацию:

- наименование плательщика, номер его счета в банке, номер банка и его наименование;
- наименование, номер расчетного документа, полную дату его выписки;
- назначение и сумма платежа;
- наименование получателя денег, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств [2, стр. 59].

Только при наличии первого экземпляра расчетного документа, на котором обязательно должна быть подпись должностного лица, имеющего право на распоряжение банковским счетом и имеющим оттиск печати, производится списание средств со счета плательщика.

Под формами безналичных расчетов понимаются предусмотренные законом, банковскими правилами и обычаями делового оборота способы

документарного оформления и подтверждения волеизъявление владельца банковского счета или третьего лица на перечисление денежных сумм, числящихся на банковском счете.

В настоящий момент общие подходы к осуществлению безналичных расчетов регламентируются правовой базой. В частности:

1. ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» ст. 30 «отношения между банком России, кредитными организациями и их клиентами», ст. 31 «осуществление расчетов кредитной организации»;

2. Гражданский кодекс РФ, часть II, гл. 45 «банковский счет», гл. 46 «расчеты»;

3. ФЗ РФ «О центральном банке РФ», гл. XII «организация безналичных расчетов».

При выборе формы безналичного расчета необходимо учитывать множество факторов:

- специфика выполняемых работ;
- характер хозяйственных связей между участниками;
- территориальное местонахождение участников сделки;
- платежеспособность контрагентов.

Действующее законодательство допускает следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- вексельная форма расчетов;
- расчеты по инкассо [3, стр. 4].

Платежное поручение является самой распространенной формой расчета и регламентируется ст. 863 – 866 Гражданского кодекса РФ. Это распоряжение плательщика, действительное в течение десяти дней со дня выписки, в собственности которого находится банковский счет, перечислить оговариваемую

сумму в расчетном документе на счет получателя в этой или другой кредитной организации. Данное распоряжение клиента выполняется в сроки, установленные договором банковского счета или срок, определяемый обычаями делового оборота.

Платежными поручениями совершаются перечисления средств за отгруженную продукцию, оказанные услуги или выполненные работы; перечисление средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; перечисление средств для возврата или размещения кредитов, вкладов и уплаты процентов по ним; перечисление средств в иных целях, предусмотренных законодательством и договором участников безналичного расчета. Поручения в количестве четырех штук предоставляются клиентом в кредитную организацию, в случае, если расчеты производятся между клиентами, которые обслуживаются в одном и том же банке, в количестве трех штук. Для получения клиенту подтверждения совершения списания средств контрагенту кредитная организация заверяет оттиском печати и подписью ответственного лица один из экземпляров платежного поручения.

Технология совершения безналичных расчетов при помощи платежных поручений (рис. 1.1).

Платежные поручения принимаются кредитной организацией даже при отсутствии на счете денежных средств, потому как оплачиваться они могут и при последующем их поступлении в установленном законом порядке. Предприятия, имеющие право на овердрафт, могут воспользоваться банковским кредитом. В обязанности банка входит информировать клиента, обратившегося в организацию с платежным поручением, о выполнении его распоряжения не позднее следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, в случае если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Платежные поручения являются наиболее развитой формой безналичных расчетов, учитывая те преимущества, которые она в себе несет. В частности, не сложный документооборот, повышение передвижения денежных средств, а также

провести проверку качества товаров и услуг, которые оплачивает плательщик, заранее [20, стр. 128].

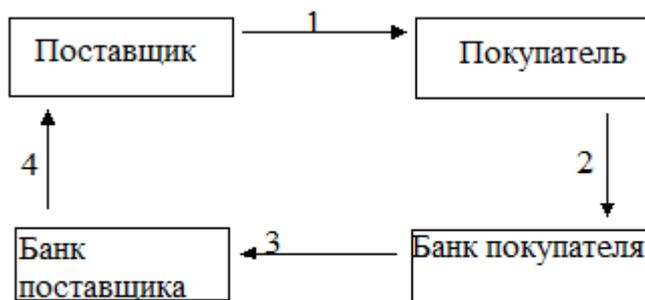


Рис. 1.1. Расчеты платежными поручениями с последующей уплатой

1- оказание услуг (отгрузка товаров);

2 – передача платежного поручения в банк и его исполнение;

3– денежный перевод в банк поставщика и зачисление средств на счет получателя;

4 – информирование поставщика о переводе средств на его счет в банке.

Аккредитивная форма расчетов одна из основных в международных платежах.

Аккредитив определяется, как платежная обязанность кредитной организации осуществить платеж за счет покупателя в течение установленного срока на счет продавца при соблюдении им определенных условий. Также можно сказать, что это некое подобие сделки между покупателем и продавцом, освобожденной от договора купли-продажи или иного договора, на котором он может быть основан.

Банки вправе открывать следующие виды аккредитивов:

- покрытые и непокрытые;
- отзывные и безотзывные [4, стр. 13].

Аккредитив, открывая который банк-эмитент, который действует по распоряжению плательщика, должен перечислить сумму аккредитива (покрытие) за его же счет, либо за счет предоставленного ему кредита на весь период действия обязательства банка-эмитента, является покрытым или иначе

депонированным аккредитивом. В данном случае банк-эмитент – это банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями.

При открытии непокрытого или гарантированного аккредитива банк-эмитент дает исполняющему банку возможность перечислять средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок перечисления и списания денежных средств с этого счета по непокрытому аккредитиву определяется в соответствии с соглашением, заключенным между кредитными организациями.

Отзывным аккредитивом является аккредитив, которой банк-эмитент вправе изменить или аннулировать, без предварительного оповещения об этом получателя средств. В случае если банк-эмитент обратится в исполняющий банк с просьбой подтвердить такой аккредитив, то выльется еще одна форма аккредитива – подтвержденный аккредитив. Такой аккредитив не может изменяться или аннулироваться без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления по такому аккредитиву определяется в соответствии с соглашением между кредитными организациями.

Данная форма расчетов применяется в том случае, если расчеты совершаются с одним получателем средств. Лицо, получающее денежные средства, вправе отказаться от использования аккредитива до тех пор, пока не истечет срок его действия, если, конечно, такая возможность предусмотрена условиями аккредитива.

В договоре между поставщиком и плательщиком на применение аккредитивной формы расчета уделяется внимание следующим моментам:

- срок, вид и способ исполнения аккредитива,
- наименования банков-эмитентов и банков-поставщиков,
- приводится список документов, по которым будет производиться перевод денежных средств,
- конкретные условия по аккредитиву [5, стр. 3].

Данная форма предназначена для расчета только с одним поставщиком.

Технология безналичного расчета покрытым аккредитивом (рис. 1.2.):

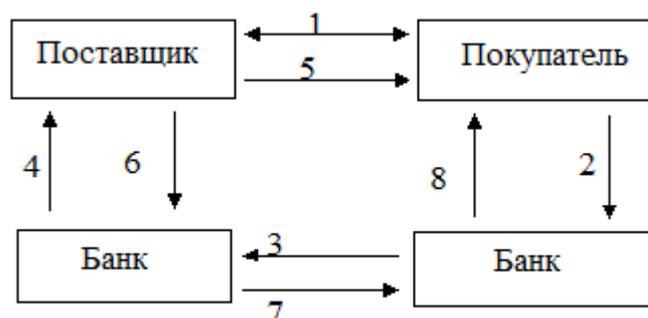


Рис. 1.2. Аккредитивный безналичный расчет

1 – заключение договора;

2 – передача в банк заявления на открытие аккредитива, платежного поручения об осуществлении вклада, перечисление вложенных средств со счета покупателя;

3 – перевод средств в банк-поставщик и зачисление средств на счет;

4 – уведомление поставщика об открытии аккредитива;

5 – отгрузка товара;

6 – передача расчетных документов в банк-поставщик, списание средств со счета и зачисление средств на счет поставщика;

7 – в банк покупателя отправляется уведомление о том, что аккредитив использован;

8 – уведомление покупателя о том, что аккредитив использован.

Срок действия не регламентируется банковскими правилами, но может быть установлен по согласованию в договоре между продавцом и покупателем. Главным преимуществом данной формы расчетов для поставщика является то, что оплату гарантирует не плательщик, а кредитная организация, а также то, что списание средств со счета плательщика происходит сразу же после отгрузки товаров и предоставления банку документов, необходимых для совершения данной формы расчета. В свою очередь, у плательщика при использовании аккредитива появляется возможность избежать предоплаты. Платеж в данном

случае списывается со счета только после отгрузки товара и проверки банком соответствующих отгрузочных документов [20, стр. 129].

В сфере денежных расчетов чековое обращение имеет много преимуществ, поэтому его применение наблюдается практически во всех странах. Например, в США удельный вес чекового обращения превышает объемы использования всех других средств безналичных расчетов вместе взятых, ежегодно американские банки используют до 60 млрд. чеков.

Ценная бумага, которая содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя кредитной организации на осуществление платежа указанной в нем суммы чекодержателю, является чеком. Как и в случае с платежным поручением, чек оформляется тем лицом, которое осуществляет платеж, но, в отличие от платежного поручения, он передается получателю платежа непосредственно в момент совершения хозяйственной операции, минуя банк. Сам получатель в последующем обращается в банк с чеком для получения денежных средств со счета плательщика.

Чек, это тот документ, который относится к числу строго формальных документов. Главное условие его подлинности и действительности – это соблюдение всех реквизитов. Документ теряет свою чековую силу, если хотя бы один реквизит указан неверно. В соответствии с действующим законодательством, на чеке должна быть размещена следующая информация:

- указание валюты платежа, даты и места составления чека;
- наименование «чек», включенное в текст чека;
- распоряжение чекодателя выплатить определенную сумму чекодержателю;
- наименование чекодателя и указание банковского счета, с которого должен быть произведен платеж;
- подпись лица, выписавшего чек [6, стр. 322].

Также предусмотрена возможность использования чеков, эмитируемых кредитными организациями.

1.2. Пластиковая карта как платежный инструмент

За последние десятилетия кардинально изменилась схема расчетов между покупателем и продавцом и на территории России, и за рубежом. Этим изменениям послужили банковские пластиковые карты. На сегодняшний день это один из наиболее прогрессивно развивающихся инструментов расчетов.

Пластиковая банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, позволяющий ее держателю совершать безналичную оплату товаров и/или услуг, а также получать наличные деньги в отделениях (филиалах) банка и банковский автоматах (банкоматах). Пластиковые банковские карты принимаются к оплате и снятию наличных средств по всему миру в любом банке, в любом торгово-сервисном предприятии, которые входят в платежную систему, обслуживающую карту. Пластиковую карту можно рассматривать как средство удаленного доступа к банковскому счету, а также как средство идентификации клиента. Помимо этого у держателя карты появляется ряд положительных отличий от наличных средств.

Контроль – обладая пластиковой картой, ее держателю совсем ни к чему ломать голову, вспоминая о том, какие операции он совершал, и довольно просто контролировать бюджет. Можно просто сделать выписку со счета, где будут указаны все транзакции.

Удобство – держатель карты не будет сталкиваться с проблемами, связанными с фальшивыми купюрами, сдачей при расчете за товары и/или услуги, тяжелым и разбухшим от купюр кошельком.

Простота – при выезде за рубеж у держателя пластиковой банковской карты не возникает проблем, связанных с декларированием вывозимых сумм, как это происходило с наличными средствами. Точнее сказать, декларировать вообще не нужно, ведь все средства хранятся на банковском счете, а карта – это всего лишь ключ доступа к нему.

Доход – в отличие от наличных средств, деньги, размещенные на счете, которым пользуется клиент с применением пластиковой карты, приносят доход в виде процентов, начисляемых на остаток средств, или бонусов.

Все свойства пластиковых банковских карт, от их физических свойств до содержания информации, которая размещается на карте, учитывая желание банков и торговых точек работать по схожим правилам, были определены международными стандартами. Таким образом, все платежные системы стали более совместимыми между собой и были объединены общими правилами.

Карта представляет собой кусок пластмассы, устойчивой к механическому и термическому воздействию. Ее внешние размеры:

- толщина – 0,76 / 0,08 мм;
- ширина – 85,595 / 0,125 мм;
- высота – 53,975 / 0,055 мм;
- радиус окружности угла – 3,18 мм [7, стр. 240].

Обязательный логотип кредитной организации, выпустившей карту, марку платежной системы размещают на лицевой стороне карты. Также там находятся имя держателя карты, ее номер, срок действия и довольно часто голограмма платежной системы или элементы, которые будут видны только в ультрафиолете. Что касается чиповых карт, то на ее лицевой стороне, в соответствии со стандартом (1807816 - 1), должна быть размещена микросхема. С обратной стороны карты наносится магнитная лента, место для подписи держателя карты и поле, где размещается его фотография.

В технологию изготовления карты входит три вида персонализации:

- графическая,
- физическая,
- электрическая [8, стр. 6].

Графическая персонализация представляет собой и процесс нанесения логотипа банка на карту, и нанесение персональной информации о лице, пользующемся картой.

К физической персонализации относят нанесение на карту ее номера, фамилии и имени ее держателя, срока действия пластика. Кроме того, нанесение названия организации, в которой работает держатель или учебного заведения, в котором он обучается. Номер карты состоит чаще всего из 16 цифр. Первые шесть цифр называются BIN (идентификационный номер банка), последняя является контрольной, которая вычисляется при помощи алгоритма «Luhn».

Одним из методов физической персонализации является эмбоссирование, тиснение выпуклых символов на карте с последующим нанесением на них краски. Как правило, это золотая, серебряная или черная краска. Данный метод необходим для того, чтобы кассир или операционист мог визуально идентифицировать данные клиента и перенести их с карты на слип (счет - извещение). Существует абсолютно противоположный способ тиснения символов, предназначенных для «электронных карт», – индентирование, при котором символы получаются практически плоскими, как после печати пишущей машинки.

В процессе электрической персонализации записывается информация в микросхемы или осуществляется кодировка магнитной ленты. Все это необходимо для проверки платежеспособности карты при оплате или снятии средств и для последующей идентификации ее держателя. Доступ к этим данным защищен паролем (PIN - код). Это персональный идентификационный номер, состоит из 4 - 6 цифр, значение PIN - кода должно быть известно только держателю пластика.

Между собой карты также различаются по категории клиентов, на которую ориентируется банк-эмитент (виды карт). Обычные карты, предназначенные для обычных граждан, платежных систем «Visa Electron» и «Maestro». Самые доступные и дешевые карты международного уровня. Особенность данного вида карт в том, что они обслуживаются только электронно, в банкоматах и там, где есть платежные терминалы.

Серебряные карты, также называются бизнес – картами, выпускаются для бизнесменов, частных лиц, сотрудников организаций, которые наделены полномочиями, расходовать в той или иной мере средства своей организации. Золотые карты «Visa Gold» и «Eurocard - MasterCard Gold» предназначены для клиентов с доходом выше среднего.

Вдобавок ко всему карты подразделяют в зависимости от вида проводимого платежа – кредитные, дебетовые. Кредитная карта предполагает установленный банком кредитный лимит, которым клиент пользуется и в последующем возвращает потраченную сумму банку. Условием таких расчетов является то, что реквизиты счета держателя известны заранее, в отличие от дебетового перевода, где они известны не сразу. Дебитная карта предназначена для оплаты товаров, работ, услуг, получения наличных средств путем их списания непосредственно с банковского счета держателя. При этом если средств на счете недостаточно, банк не будет производить расчеты, так как средства из страхового депозита на эти цели использоваться не могут, а кредитный лимит держателю дебитной карты банк предоставлять не обязан. И все же дебитные карты с кредитным лимитом, овердрафтом, существуют. Они широко используются в качестве зарплатных карт, где руководство организаций просит банк предоставить своим сотрудникам кредитный лимит в размере их месячной заработной платы. В таком случае лимит устанавливается каждому индивидуально.

Кредитная организация выдает клиенту пластиковую карту с установленным лимитом денежных средств. При совершении операции торговая точка фиксирует за клиентом долг в размере потраченной суммы, затем предоставляет в банк соответствующие документы. Банк списывает средства со счета клиента в счет торговой точки.

Чем больше платежных карт используется на территории Российской Федерации, тем меньше оборот, так называемых, «черных денег». Объектом внимания налоговой инспекции и полиции должны стать те организации, у которых не был заключен договор по приему пластиковых карт и которые его до

сих пор не подписывают, потому, как именно в этих организациях крутится «черная наличность». И если как можно скорее начать решать задачу внедрения и распространения пластиковых карт, то собираемость налогов заметно вырастет.

Но, не смотря на это, торговые точки не спешат участвовать в расчетах с применением пластиковых карт. Причиной тому стало недостаточное количество держателей карт, недоверие к банкам и их клиентам, дорогое оборудование, использующееся при проведении электронных расчетов.

Также стоит отметить, что Центральный Банк уделяет особое внимание пластиковым картам. Именно поэтому Совет директоров Центрального Банка России в качестве одной из главных задач ставит ускорение расчетов и оборачиваемости денежных средств на основе новых технологий. Если из технологии расчетов исключить наличные деньги, это поможет сократить темпы роста инфляции в стране. Снизит вокруг предприятий и лиц, работающих с наличными средствами, обстановку, способствующую возникновению преступности.

Применение карт в расчетах позволяет привлечь дополнительные ресурсы, обеспечить доходы для банка и гарантировать высокий уровень безопасности в расчетах.

В любой платежной системе пластиковая карта играет роль инструмента безналичных расчетов. Отсюда следует, что суть бизнеса пластиковых карт не в куске пластика, а в создании оперативной и отлаженной системы безналичных расчетов.

В наше время все большее распространение получают расчеты с использованием банковских карт (безналичный расчет). И не удивительно, ведь применение банковских карт облегчает жизнь обычным людям, позволяет создать более высокий уровень обслуживания клиентов в банках, в торговых учреждениях, а также дома и на рабочем месте с помощью использования сети Интернет. Чаще всего банковские карты служат для получения наличных

денежных средств в банкоматах, при оплате розницы, услуг ЖКХ, оплаты покупок в Интернет магазинах и, конечно же, для накопления денежных средств.

Из существенных плюсов банковских карт следует отметить следующее:

- простота и удобство использования банковских карт,
- владельцы банковских карт с овердрафтом, всегда могут рассчитывать на сумму, большую той, которой располагают на самом деле [9, стр. 19].

Да и обмен валют не вызывает особых затруднений в случае наличия пластиковой карты.

Все банковские карты, предназначенные для расчетов, могут подразделяться на личные и корпоративные. Примечательно, что для платежной системы Российской Федерации характерно доминирование платёжных карт над кредитными.

На сегодняшний день более половины всех банков Российской Федерации занимается эмиссией банковских (платёжных) карт. Так, например, по состоянию на 01.04.2016 года выдано 242 465 банковских карт. По статистике более половины Россиян обладают сразу несколькими пластиковыми банковскими картами, а самыми активными пользователями банковских карт является молодежь до 25 лет.

К сожалению, существуют и недостатки применения банковских карт.

Во-первых, не все торговые, да и не только торговые учреждения имеют терминалы для оплаты банковской картой — а это большое неудобство для держателей карт. Некоторые банки имеют ограниченное количество банкоматов, которые зачастую к тому же слишком удалены друг от друга. Если же воспользоваться банкоматом другого банка, то снимается немалый процент комиссионных. Но основным и, пожалуй, самым главным недостатком использования банковских карт является мошенничество с банковскими картами.

Преступления в сфере банковских карт - самые изобретательные. Год за годом совершенствуются методики похищения денежных средств с банковских карт граждан, рассмотрим некоторые из них.

Во-первых, это завладение PIN - кодом держателя денежных средств. Для ввода цифр, позволяющих идентифицировать его как владельца и осуществлять операции с наличностью, используется специальное устройство, которое именуется ПИН - ПАД.

Во-вторых, фишинг - характеризуется рассылкой писем от имени обслуживающей организации на электронную почту. Во вложении такого письма присутствует просьба подтвердить конфиденциальные сведения на сайте компании. Жертва переходит по ссылке и тем самым предоставляет свои данные преступникам.

В-третьих, вишинг. Телефонные аферы с банковскими картами считаются одними из наиболее распространенных преступлений. Суть вишинга аналогична содержанию фишинга. Однако этот случай имеет свою особенность- мошенник моделирует звонок автоинформатора.

В-четвертых, мошенничество с банковскими картами через мобильный банк путем рассылки ложных SMS - сообщения.

В-пятых, вирус. Злоумышленники запускают в терминалы специальный вирус, который отслеживает все операции, собирая информацию, а затем отправляет ее преступникам.

Другими распространенными способами являются: обнуление счета и кража карты. Заказ по Интернету и почте различных услуг и товаров с использованием реквизитов лицом, не являющимся держателем счета, также достаточно популярный тип преступлений. Злоумышленник может получить доступ к карте посредством изменения адреса или требованием повторного выпуска банковской карты. Весьма распространена и подделка карт.

Вот наиболее важные сведения о мерах безопасности, о которых следует помнить пользователям банковских карт:

- пользоваться одним и тем же банкоматом,
- выбирать преимущественно банкоматы в отделениях банка,
- сохранять чеки по всем операциям, проведенным по карте в течение трех

месяцев [10, стр. 43].

Законодательство, регулирующее систему безналичных расчетов с применением банковских карт, ежегодно реформируется. С 2015 года Банк России проводил санацию банковской системы страны. При этом общее количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт, значительно сократилось.

Кроме того, на сегодняшний день так и осталась, не решена проблема финансовой неграмотности российских граждан. Стремительное экономическое развитие нашей страны зависит не только от внедрения координально новых финансовых и производственных технологий и, но и от способности населения страны воспринимать и использовать эти технологии.

Огромное значение играет и кредитная культура общества и так называемая «атмосфера доверия», которая должна установиться между гражданами и банками. В этом и заключается серьезная проблема. Основой доверия должно являться знание и понимание сложившейся ситуации, как со стороны банков, так и со стороны их клиентов.

Несмотря на такие проблемы Российского рынка банковских карт как:

- сложные экономические условия, связанные с влиянием мирового финансового кризиса,
- введение санкций,
- несовершенство законодательной системы, регулирующей данную отрасль,
- недобросовестность и ограничение ответственности банков,
- отсутствие какой-либо массовой культуры пользования банковскими услугами,
- преступления в сфере использования банковских карт (мошенничество),

рынок банковских карт (и расчет по ним) хоть и медленно, но все же развивается.

Ведь развитие рынка банковских карт в России позволяет увеличить прозрачность банковских операций на финансовом рынке.

1.3. Современные платежные системы международного и российского рынков

Каждый банк в момент выбора системы обслуживания клиентов на основе пластиковых карт сталкивается с проблемами технического и технологического характера. Главной решаемой задачей при создании платежной системы являются выработка, и соблюдение общих правил обслуживания карт, входящих в систему эмитентов, проведение расчетов между участниками системы и платежей. На выбор аппаратно-информационных средств, средств связи и коммуникаций, на систему обеспечения безопасности влияют правила информационного обмена. Они охватывают и финансовые аспекты обслуживания карт (операции по расчетам с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы), а также технические аспекты операций (процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование, стандарты данных)

Схема оплаты товара и / или услуги выглядит следующим образом (рис. 1.3):

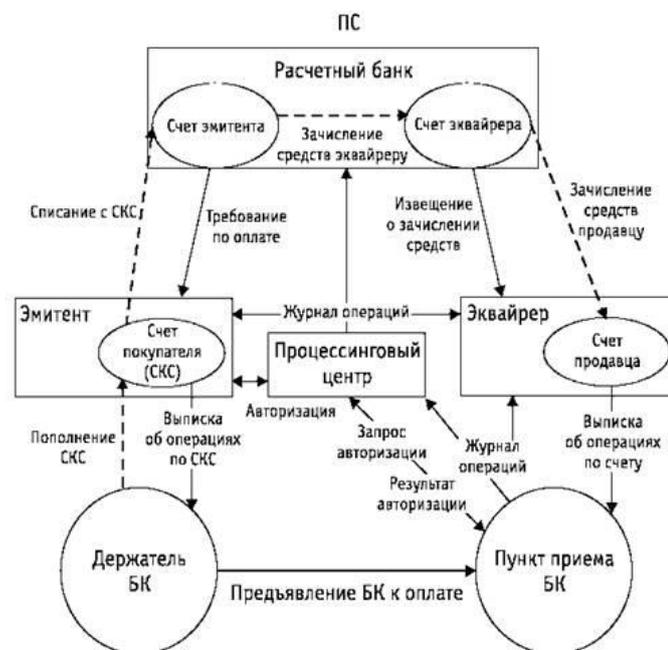


Рис. 1.3. Оплата товара / услуги по банковской карте

Процессинговый центр и коммуникации – специальная сервисная организация, обеспечивающая обработку поступающих от эквайеров запросов на авторизацию и / или протоколов транзакций – фиксируемых цифрах о совершаемых при помощи карточек платежей либо выдач наличных. Для этого существует специализированная база данных, которая содержит всю информацию о банках – участниках платежной системы и держателях карточек. Процессинговый центр сохраняет данные о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию только тогда, когда эмитент не ведет своей собственной базы. А иначе процессинговый центр пересылает полученный запрос на авторизацию банку-эмитенту карты. Помимо этого, процессинговый центр готовит и рассылает итоговые сведения на основании накопленных за день протоколов транзакций, а также составляет и предоставляет банкам - эквайерам (при необходимости и в торговые точки) стоп - листы. Процессинговый центр имеет возможность обеспечивать нужды банков-эмитентов в новых картах, совершая их заказ на заводах и последующую персонализацию. Кроме того, центр может иметь в собственности базу для технического сопровождения и ремонта POS - терминалов и банкоматов. Распространенная платежная система может иметь не один процессинговый центр, роль которого могут выполнять и эквайеры.

Электронные документы, которые используют банки-участники для расчета с банком, а иногда и между собой, являются еще одним источником сообщений.

Доступ к сетям передачи информации участникам платежной системы предоставляет коммуникационный центр. Использование таких высокопроизводительных сетей коммуникации обусловлено тем, что зачастую появляется необходимость в передаче информации большого объема между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек и в иных ситуациях.

Отношения между эквайерами и предприятиями торговли и сервиса основываются на заключенном между ними договоре, требования к которому разрабатываются каждой платежной системой индивидуально. Смысл этого

договора в том, что кредитная организация или иной участник платежной системы предоставляет право предприятию принимать к оплате карты, соблюдая при этом определенные требования. А кредитная организация обязуется в оговоренные сроки возмещать предприятию суммы проведенных операций по картам этой системы, удерживая при этом установленный в договоре процент от возмещаемых средств. Основываясь на практике работы эквайринга можно выделить некоторые обобщающие принципы и положения, которые должны присутствовать в заключаемом договоре:

- перечень точек обслуживания данного предприятия торговли и сервиса, которые будут принимать карты для безналичных расчетов;
- обязанность предприятия торговый знак платежной системы размещать на видном месте для клиентов;
- виды карт (платежных систем);
- обязанность предприятия не завышать цену на товары и/или услуги в случае, если оплата производится по карте;
- способ авторизации (наличие одного или нескольких резервных телефонов в случае голосовой авторизации);
- лимит авторизации (минимальный размер суммы, выше которой авторизация проходит в обязательном порядке);
- порядок и регулярность получения стоп-листов;
- сроки возмещения сумм операций торговой точке;
- условия, на которых используется специальное оборудование для безналичных расчетов с пластиковыми картами;
- размер комиссии, которую получает банк, и порядок ее удержания;
- порядок возврата сумм, опротестованных системой;
- подробный порядок действия работника кассы по идентификации карт, по работе со стоп - листом, авторизацией, оформлению слипов, работе с оборудованием (обычно данные таких процедур заносятся в отдельную инструкцию для кассира/продавца) [11, стр. 4].

С целью выявления недостатков в обслуживании или нарушения инструкций некоторым платежным системам следует проводить инспекцию торговых точек. Этому вопросу в нашей стране пока не уделяется особого внимания, хотя данная форма работы является наиболее эффективным средством повышения дисциплины сотрудников, работающих в торговой точке, и средством выявления торговых точек, где велика вероятность совершения мошеннических операций.

Пока эквайеры занимаются выполнением своих основных функций, перечисляя средства торговым точкам по платежам держателей карточек, а в некоторых случаях и средства, возмещающие выданную наличность, необходимо совершать расчеты с банками-эмитентами.

Оперативное проведение взаиморасчетов между банками - эквайерами и банками-эмитентами обеспечивается благодаря наличию в инфраструктуре платежной системы расчетного банка, в котором заведомо открыты корреспондентские счета членов платежной системы.

Банк – эквайер осуществляет весь спектр операций, возникающих при взаимодействии с торговыми точками, занимающимися обслуживанием карт:

- обработка запросов на авторизацию;
- процессинг торговых счетов, предоставленных в банк торговцем;
- перечисление на расчетные счета точек денег за товары и / или услуги, предоставленные по картам;
- предоставление стоп – листов (список карт, работа с которыми по каким - либо причинам невозможна);
- рассмотрение заявок предприятий на предмет присоединения к системе расчетов, анализ платежеспособности имеющихся и новых торговцев, их проверку, а также проверку тех торговцев, которые могут подозреваться в мошенничестве;
- реклама, помощь торговым точкам в предоставлении оборудования для работы с пластиковыми картами.

Для переноса набора информации с бумажного счета на магнитную ленту для ввода в систему информационного обмена и передачи этих сумм банку предназначен процессинг торговых счетов. В них, прежде всего, указываются следующие реквизиты:

- номер счета в банке,
- номер держателя карты,
- его фамилия и срок действия карты,
- указывается название торговой точки,
- ее адрес и идентификационный номер,
- указывается сумма сделки [12, стр. 321].

Требуется строгий контроль за обработкой торговых счетов, именно поэтому администрация вправе установить жесткие нормы сроков их обработки. Следует учитывать, что замедление работы процессинга означает потерю денег кредитной организации, а ускорение, соответственно, наоборот.

Банком – эмитентом называется кредитная организация, которая занимается эмиссией пластиковых карт и предоставляет их в распоряжение клиентов. При этом следует учитывать тот факт, что карты остаются собственностью банка-эмитента, а клиенты получают право на их использование. Выдача карты сопровождается открытием для клиента счета в банке-эмитенте, и, как правило, внесением денег клиента на этот счет. При оформлении карты банк-эмитент берет на себя гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карте. Карту и конверт с PIN-кодом банк выдает клиенту лично в руки. Обычно, в среднем раз в месяц, банк отправляет держателю карты выписку по его счету с указанием взимаемых комиссий, обязательный минимальный платеж по карте и остаток задолженности.

Основными обязанностями банка - эмитента считаются следующие:

- выпуск карт и запись на магнитную ленту всей необходимой информации, позволяющей идентифицировать ее держателя;
- анализ кредитоспособности;

- авторизация запросов торговца о возможности совершения сделки;
- получение комиссии за обмен данными; подготовка и предоставление держателю карты клиентской выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности;
- бухгалтерский учет операций по карточному счету;
- контроль превышения кредитного лимита, а в иных случаях и взыскание просрочки;
- обеспечение безопасности и пресечение мошенничества;
- реклама, маркетинг [13, стр. 588].

Лицо, которое имеет право использовать банковскую карту на основании подписанного договора с банком-эмитентом, является держателем карты. Помимо этого держателем карты может быть лицо, не заключавшее контракт, к примеру, корпоративные клиенты или семейные карты.

Кроме того, использовать карту можно для оплаты товаров и / или услуг, которые предлагаются другими участниками платежной системы, и для получения средств наличными.

Расчеты с применением пластиковых карт становятся все более распространенными и предпочтительными среди населения. Для владельцев карт преимущества этого инструмента платежа заключается в удобстве использования, возможности получения автоматического кредита и отсрочки его погашения, регулярном получении данных о том, какие операции совершались по карте.

Основными эмитентами карт на международном рынке на сегодняшний день являются банки - участники международных систем Visa и MasterCard, на которые приходится 50 и 30 % общего количества выпущенных карт. На третьем месте находится платежная система American Express – 18 %, а на Diners Club, JBC, GeldKarte, Cartes Bancaires относится менее 2 %.

Так, за последние тридцать лет количество карт, выпущенных системой Visa, возросло с 40 млн. с годовым оборотом в 12 млрд. долл. США до 1,8 млрд. с оборотом в 2,9 трлн. долл. США по платежным операциям в год. Количество

финансовых организаций, участвующих в расчетах платежной системы Visa, насчитывает порядка 16000 более чем в 200 странах мира.

Основным конкурентом вышеупомянутой платежной системы является платежная система MasterCard, которая объединяет около 24000 финансовых учреждений в 210 странах мира.

В России операции с применением пластиковых карт систем Visa и MasterCard, несомненно, доминируют. 17,3 % карт были эмитированы российскими системами платежных карт:

- «Золотая Корона» (5,8 %),
- «СБЕРКАРТ» (4,2 %),
- СТБ (3,6 %),
- «ЮнионКарт / НСС»(около 3,7 %) [21, стр. 70].

Другими платежными системами в России было выпущено в общей сложности около 2,7 %.

Эмиссией или / и платежных карт в России занимается около 66 % кредитных организаций. За этот же год прирост количества и объема платежей с использованием банковских карт по сравнению с предыдущим годом составил 17,3 и 7,3 %. В настоящее время примерно 1 / 5 общего количества платежей, проводимых через российские кредитные организации, осуществляется с применением банковских карт [22].

Одной из причин является то, что рынок банковских карт был сформирован за счет реализации «зарплатных» проектов, в рамках которых была эмитирована большая часть дебетовых карт.

Автоматизированные расчетные палаты (automated clearing house, АСН, далее АРП) относят к числу самых прогрессивно развивающихся электронных систем расчетов, которые способствуют сокращению использования наличных средств в качестве средства платежа. АРП представляют собой систему клиринга платежных распоряжений в электронной форме, которыми обмениваются финансовые учреждения – участники этих систем.

В России рынок электронных денег стремительно растет.

Новые условия, обозначенные геополитическими рисками, вызвали необходимость создания рынка розничных платежных услуг. Это связано с тем, что большая часть розничных платежей приходится на банковские карты, которые зависимы от зарубежных платежных систем Visa и MasterCard. Национальная Система Платежных Карт (НСПК) призвана обеспечить безопасность, бесперебойность, доступность и эффективность платежных услуг в России. В связи с этим, все действующие платежные системы разделены на две группы: подконтрольные Банку России и они же национально значимые и неподконтрольные платежные системы, которые обязаны либо перевести процессинг в НСПК, либо вносит обеспеченный взнос. MasterCard в срок до конца марта 2015 выполнила требования Банка России и перенесла процессинговый центр НСПК. Надо учитывать и тот момент, что все российские банки, работающие с данными платежными системами тоже должны присоединиться к НСПК. Таким образом, НСПК стала оператором национальной платежной системы в конце 2015 года.

Создание НСПК позволит обеспечить создание операционного и клирингового платежных центров для обработки операций по банковским картам внутри страны, обеспечить бесперебойность, эффективность, финансовую безопасность страны и доступность платежеспособность услуг и, кроме того, осуществлять постоянный мониторинг движения денежных средств в целях контроля за денежной массой.

Существует тенденция популяризации использования безналичных форм денег при помощи платежных карт, Интернет - банка, Интернет - кошельков, в дальнейшем безналичные расчеты могут вытеснить наличные. Появление криптовалют способствует развитию безналичных платежей и ставит под сомнение главную функцию ЦБ РФ – эмиссию денег.

ГЛАВА 2. ТЕХНОЛОГИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») был создан 15 марта 2000 года, с целью реанимирования системы сельского хозяйства в стране, а также для стабилизации ситуации вокруг аграрного сектора в стране. Россельхозбанк выступал в качестве кредитной организации государственного типа. В 2006 году был запущен государственный проект «Развитие АПК». Суть данной программы заключалась в развитии агропромышленного сектора. АО «Россельхозбанк» принимал здесь непосредственное участие. Более того, он являлся одним из главных действующих лиц.

Банк РоссельхозБанк — крупнейший по размерам активов универсальный кредитный институт с широко развитой сетью региональных подразделений. С 24 апреля 2000 г. имеет лицензию Банка России на проведение операций с денежными средствами граждан и предприятий в рублях и иностранной валюте. Осуществляет все виды банковских услуг, представленных на финансовом рынке.

Открытое акционерное общество Российский Сельскохозяйственный банк был создан по инициативе правительства, одобренной президентом Российской Федерации. Банк специализируется на финансировании и кредитовании предприятий агропромышленного комплекса. Сто процентов акций Россельхозбанка принадлежит государству (а именно - Федеральное агентство по управлению государственным имуществом). Основными направлениями деятельности Россельхозбанка являются финансирование и обслуживание корпоративных клиентов, а также привлечение средств физических лиц во

вклады. Основным источником пассивов банка служат средства юридических лиц.

АО «Российский сельскохозяйственный банк» - один из крупнейших банков в России.

Россельхозбанк является участником страхования вкладов. Россельхозбанк, крупнейший универсальный коммерческий банк России, призван развивать национальную кредитно-финансовую систему агропромышленного комплекса страны, предоставляет все виды банковских услуг. Основой базы фондирования выступают средства населения и корпоративных клиентов. Россельхозбанк имеет помимо головного офиса в Москве, 73 филиала (во всех региональных центрах и Москве), представительства в Армении, Азербайджане, Беларуси, Китае, Казахстане, Таджикистане. Клиентам банка доступны более трех тысяч собственных банкоматов и банкоматы банков-партнеров Альфа-Банка, Промсвязьбанка, РОСБАНКа, Райффайзенбанка. Ключевыми направлениями деятельности Россельхозбанка, являются кредитование и обслуживание счетов корпоративных клиентов, а также привлечение средств граждан во вклады. Россельхозбанк предоставляет широкий спектр банковских услуг (вклады, кредиты, автокредиты, ипотека, кредитные карты) клиентам корпоративного, розничного и малого бизнеса, которыми пользуются клиенты Россельхозбанка.

100 % голосующих акций Банка принадлежат Российской Федерации.

АО «Россельхозбанк» сегодня является ключевым кредитором отечественного АПК, входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала, а также в число лидеров рейтинга надежности крупнейших российских банков. Банк обладает второй по величине филиальной сетью в стране, объединяющей свыше 1500 точек продаж.

Основным видом деятельности компании является Денежное посредничество прочее. Размер уставного капитала 334 848 000 000 руб.

Основной стратегией деятельности банка является качественное, доступное и эффективное удовлетворение потребностей товаропроизводителей

агропромышленного комплекса России, а также сельского населения в современных банковских продуктах и услугах.

Организация насчитывает 377 филиалов и 17 дочерних компаний. Имеет 104 лицензии.

Кредитный портфель банка на 1 января 2017 года составляет 1,7 трлн. рублей.

7 декабря 2016 года Fitch подтвердило рейтинги дефолта эмитента (далее – РДЭ) в иностранной и национальной валюте АО «Россельхозбанк» на уровне «BB+». Подтверждение долгосрочных РДЭ и уровня поддержки долгосрочного РДЭ АО «Россельхозбанк» отражает оценку Fitch в отношении очень высокой готовности российских властей оказать поддержку Банку в случае необходимости.

21 февраля 2017 года Moody's улучшило прогноз по рейтингам АО «Россельхозбанк» до «Стабильного» с «Негативного». Решение последовало вслед за улучшением прогноза Moody's по суверенному рейтингу РФ до «Стабильного» с «Негативного». Рейтинги Банка остались неизменными. Moody's полагает, что способность и готовность Правительства РФ оказать поддержку системно-значимым финансовым институтам и банкам остается на том же уровне.

11 апреля 2017 года АКРА присвоило АО «Россельхозбанк» кредитный рейтинг AA(RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг АО «Россельхозбанк» на уровне AA(RU) обусловлен высокой системной значимостью кредитной организации для экономики России и очень сильной степенью влияния государства на Банк.

За минувший 2016 год кредитная организация вложила в АПК 1 триллион рублей, а за первые четыре месяца 2017 года – уже около 370 миллиардов рублей. В том числе в рамках механизма льготного кредитования аграриям с начала года было предоставлено 63,5 миллиарда рублей по ставке не выше 5 процентов годовых.

Россельхозбанк уверенно входит в десятку крупнейших банков России по размеру собственного капитала и активов. Помимо этого, банк имеет стабильные рейтинги по национальной шкале от таких крупных рейтинговых агентств как Moody's и Fitch Ratings. Филиальная сеть банка насчитывает 73 подразделения, 178 операционных офисов и более 1047 дополнительных офисов и трех тысяч банкоматов в регионах присутствия. Данное обстоятельство ставит банк на второе место в России по количеству открытых подразделений. Помимо этого, имеется пять представительств за пределами Российской Федерации. Банк выпускает и принимает банковские карты двух крупнейших международных платежных систем VISA International и MasterCard International, а также собственную локальную карту.

В табл. 2.1 представлены данные о составе подразделений АО «Россельхозбанк» в 2016 году.

Таблица 2.1

Подразделения АО «Россельхозбанк»

Подразделения кредитной организации	
Филиалы	всего: 73, все в Российской Федерации
Представительства	всего: 5, все за рубежом
Дополнительные офисы	1047
Операционные офисы	178

Организационная структура АО «Россельхозбанк» представлена в Приложении 3.

Белгородский региональный филиал АО «Россельхозбанк» - один из крупнейших финансовых операторов региона, действующий на рынке с 2001 года. Сеть дополнительных офисов филиала насчитывает 14 отделений, которые функционируют во всех районах области.

Сеть дополнительных офисов Белгородского регионального филиала достаточно обширна. Практически в каждом районе Белгородской области находится дополнительный офис, предоставляющий полный спектр банковских услуг населению. Кроме того, также практически каждый район располагает

банкоматами АО «Россельхозбанк». В общей сложности на территории Белгородской области насчитывается 26 банкоматов.

Головной офис в городе Белгород находится по адресу:

308015, г. Белгород, ул. Пушкина, д. 49.

Всего в городе Белгород расположено 2 отделений.

К услугам держателей пластиковых карт 10 банкоматов в городе Белгород.

Банк РоссельхозБанк предлагает своим клиентам обширный перечень финансовых услуг. Для частных лиц разработана широкая продуктовая линейка, включающая предложения по депозитам, пластиковым картам, программам потребительского, ипотечного и автомобильного кредитования, валютным и другим операциям.

Срочные вклады размещаются на крайне выгодных условиях. Клиент может выбрать любую из 16 программ с максимальной ставкой до 8,75 %. Наибольшей популярностью у вкладчиков пользуются следующие виды депозитов:

- Пенсионный доход,
- Управляемый online,
- Классический (Выплата процентов в конце срока).

РоссельхозБанк предлагает в городе Белгород оформление дебетовых карт, общее число программ по которым достигло 15, а максимальная ставка на остаток составила 7,00 %. Самые выгодные программы:

- Россельхозбанк - Роснефть,
- Путевая Gold,
- Путевая.

11 программ потребительского кредитования, предлагаемых банком, предполагают процентные ставки от 11,50 %. Наиболее популярные продукты:

- На развитие ЛПХ (с обеспечением),
- Потребительский без обеспечения для членов Общероссийской общественной организации «Союз садоводов России»,
- Садовод.

Количество ипотечных программ достигло 12, ставки от 7,00 %. Самыми выгодными предложениями, по мнению клиентов, считаются Молодая семья и материнский капитал, Ипотечное жилищное кредитование.

Гибкие условия предлагаются в рамках автокредитования: 2 программы в городе Белгород, процентные ставки – от 15,50 %. Чаще всего клиенты выбирают программы Новый автомобиль, Подержанный автомобиль.

Банк выдает кредитные карты по 9 программам с минимальной ставкой 21,90 % и льготным периодом. Самые популярные предложения в линейке:

- Путевая кредитная карта,
- Кредитная карта Россельхозбанк - Роснефть,
- Карта Country.

Банк Россельхозбанк имеет показатель Ааа в рейтинге международного агентства Moody's Investors Service. В рейтингах по активам, депозитам и кредитам он занимает 4, 3 и 3 строчки соответственно. Суммарные ключевые показатели (активы / депозиты / кредиты) – 2 825 547 млн. руб., 614 401 млн. руб. и 312 386 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 28 декабря 2016 года совокупный кредитный портфель Белгородского филиала АО «Россельхозбанк» составил 20 млрд. рублей, из них 16,6 млрд. рублей приходится на займы, выданные юридическим лицам.

С начала текущего года Белгородский филиал Банка предоставил кредитов организациям и предприятиям региона на сумму более 19,7 млрд. рублей, в частности, свыше 8,3 млрд. рублей было направлено на поддержку проведения сезонных работ.

Объем совокупного кредитного портфеля филиала по направлению малого и микробизнеса составил 2,3 млрд. рублей. С начала года данной категории клиентов выдано около 1,9 млрд. рублей кредитных средств.

Кредитный портфель физических лиц на 28 декабря 2016 года составил 3,4 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 10%. Объем привлеченных средств розничных клиентов увеличился на 24% по сравнению с

прошлым годом и составил 7,4 млрд. рублей. Жители Белгородской области с начала текущего года открыли в филиале Банка более 11 тыс. новых вкладов.

По состоянию на 1 декабря 2016 года портфель ипотечных кредитов Белгородского филиала АО «Россельхозбанк» превысил 1 млрд. рублей. Ипотечное кредитование является одним из крупнейших сегментов розничного блока филиала. На долю ипотечных займов приходится 30 % объема кредитного портфеля физических лиц.

За 11 месяцев года более 340 белгородских семей улучшили жилищные условия благодаря кредитам филиала АО «Россельхозбанк». Общая сумма выдач на данные цели составила порядка 490 млн. рублей, что на 95 % больше уровня аналогичного периода прошлого года.

Филиалом аккредитовано 18 строительных компаний региона, которые предлагают жилье в более чем 50 объектах недвижимости, как строящихся, так и готовых к заселению.

В настоящее время АО «Россельхозбанк» предлагает минимальную ставку по ипотеке с государственной поддержкой в размере 10,9 % годовых. Первоначальный взнос по программе - не менее 20 %, срок кредита - до 30 лет.

За время реализации совместной программы АО «Россельхозбанк» и Центра по изучению и сохранению популяции амурского тигра с 2014 года клиенты Белгородского филиала Банка оформили более 7 тысяч карт «Амурский тигр». Только за последний год свой вклад в защиту редких животных внесли почти 5 тысяч жителей Белгородской области. В рамках программы Банком разработаны дебетовые и кредитные карты «Амурский тигр». Оплачивая покупки с их использованием, клиенты АО «Россельхозбанк» вносят свой вклад в защиту амурских тигров, уникальный вид которых находится на грани исчезновения. С каждой операции оплаты покупки по карте Банк перечисляет часть своих доходов в Центр по изучению и сохранению популяции амурского тигра.

2.2. Экономический анализ деятельности АО «Россельхозбанк»

Рассмотрим показатели деятельности АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 годы.

В 2016 г. Россельхозбанк продемонстрировал положительную динамику основных показателей своей деятельности. За прошедший год кредитный портфель увеличен банком на 34,2 млрд. руб. — до 1,74 трлн. руб. по состоянию на 1 января 2017 г. Объем кредитов юридическим лицам возрос в 2016г. в 1,6 раза и составил 1,031 трлн. руб., объем кредитов физическим лицам увеличился на 11,2 % — до 325,2 млрд. руб. В прошлом году Россельхозбанк внес существенный вклад в укрепление и развитие агропромышленного комплекса России. Кредитный портфель Банка в АПК составил 1,2 трлн. руб. Одним из важнейших направлений деятельности Банка остается кредитование проведения сезонных работ. Так, по итогам 2016 года на проведение посевной и уборочной кампаний было направлено 260 млрд. рублей заемных ресурсов. Прирост показателя по отношению к 2015 году достиг 36,9 %. Доля Банка на рынке кредитования сезонных работ составила 75 %. Кредитная поддержка Россельхозбанка позволила отечественным аграриям достичь значимых успехов, в частности, получить рекордный урожай зерновых культур и выйти на ведущие позиции среди стран-экспортеров зерна.

Активы банка за 2016 год увеличились на 5,4 % и составили 2,89 трлн. руб. В структуре активов банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2017 года составляет 80,0 % от общего объема активов банка.

Процентные доходы банка в 2016 году составили 272,8 млрд. руб. и увеличились на 44,7 млрд. руб. (на 19,6 %) по сравнению с 2015 годом, что связано с ростом объемов бизнеса банка и повышением доходности активов.

Комиссионные доходы банка увеличились по сравнению с 2015 годом на 3,0 млрд. руб. и составили 16,9 млрд. руб.

В 2016 году АО «Россельхозбанк» достиг целевых показателей по ряду ключевых направлений своей деятельности. В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль банка за 2016 год составила 0,5 млрд. руб. (в 2015 году чистый убыток составлял 75,2 млрд. руб.).

В 2016 году уставный капитал банка увеличен на 8,0 млрд. руб. до 334,8 млрд. руб. за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Проведем подробный анализ экономической, деятельности АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 гг.

Структурный анализ активных и пассивных счетов баланса фактически включает показатели горизонтального и вертикального анализа, активно используемых в практике западных фирм.

Из расчетных таблиц Приложения 4 и 5 видно, что у АО «Россельхозбанк» среди активных операций наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность. Это говорит о грамотной кредитной политике АО «Россельхозбанк», нацеленной на расширенное предложение кредитных ресурсов различной категории заемщиков.

На основе представленных таблиц можно сделать вывод о том, что активы банка увеличились на 443447357 тыс. руб. на 01.01.2016 г., темп прироста данного показателя составил 21,44 %, а на 01.01.2017 г. увеличение данного показателя составило 168351310 тыс. руб., темп прироста составил 6,7 %.

Рассматривая структуру активов анализируемого банка, можно отметить следующее:

- наиболее ликвидные активы - денежные средства увеличились на 01.01.2016 г. в абсолютном выражении на 2523711 тыс. руб., однако доля их в общем объеме активов снизилась. На 01.01.2017 г. денежные средства уменьшились на 8372938 тыс. руб. Денежные средства в валюте баланса занимают незначительную величину (в 2014 году - 1,78 %, в 2015 году - 1,57 %, в 2016 году - 1,16 %). Уменьшение данной статьи баланса говорит о том, что банк с каждым годом уменьшает объем своих активных операций.

Средства АО «Россельхозбанк» в ЦБ РФ увеличились на 01.01.2016 г. 14660846 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. увеличились на 8369196 тыс. руб. Их доля в структуре активов значительно возросла, а темп прироста данного показателя за анализируемый периода уменьшился.

Объем операций с ценными бумагами за рассматриваемый период для АО «Россельхозбанк» остается весьма незначительной величиной (в совокупности по всем видам чистых вложений в ценные бумаги на 01.01.2015 г. они составили 7,02%, на 01.01.2016 г. - 9,05 %, на 01.01.2017 г. - 8,38 %).

Вложения денежных средств АО «Россельхозбанк» в активные операции говорят об инвестиционной направленности деятельности банка.

Значение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2014 - 2016 гг. в абсолютном выражении снизилось на 552256 тыс. руб. Снижение данной статьи баланса говорит о том, что банк за анализируемый период продал какое - то оборудование, технику. А также, может, в связи с ликвидацией какого - то филиала, на его балансе перестали числиться какие-то здания и сооружения.

Анализируя данные пассивных операций можно сделать вывод о том, что в целом за рассматриваемый период сумма пассивов увеличились. Данное изменение в первую очередь связано со значительным увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 182912878 тыс. руб. на 01.01.2017 г. Это говорит о том, что основным источником ресурсов банка являются привлеченные средства.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Однако темп роста данного показателя снизился на 37,32 %.

Собственные средства АО «Россельхозбанк» также увеличились за анализируемый период. Основную часть собственных средств составляют средства акционеров (участников). Их удельный вес в общей структуре пассивов на 01.01.2015 г. составил 10,55 %, на 01.01.2016 г. - 9,31 %, на 01.01.2017 г. -

9,17%. Темп роста данного показателя снизился на 2,08 % за анализируемый период.

На основании данных расчетов, можно сделать вывод о том, что АО «Россельхозбанк» в 2014 -2016 гг. функционировал достаточно динамично, и его финансовое состояние находилось в стабильном положении.

Для дальнейшего анализа деятельности банка построим агрегированные показатели счетов прибыли и убытков в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Построение агрегированных показателей счетов прибыли и убытков
АО «Россельхозбанк», тыс. руб.

Агрегаты	Статьи	Методика расчета	Периоды		
			на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017
d1	Процентные доходы, всего	стр. 1, ф. 102	178237157	228152773	272844277
r1	Процентные расходы, всего	стр. 2, ф. 102	117010161	188745176	199238609
e1	Процентная маржа	стр. 3, ф. 102, (d1 - r1)	61226996	39407597	73605668
d2	Комиссионные доходы	стр. 18-стр. 3, ф. 102	- 23461209	- 42703518	40000742
r2	Комиссионные расходы	стр. 19, ф. 102	58993402	72657370	109125974
d3	Валовые доходы	d1 + d2	154775948	185449255	312845019
r3	Валовые расходы	r1 + r2	176003563	261402546	308364583
e2	Валовая прибыль	d3 - r3	- 21227615	- 75953291	4480436

Агрегирование - это укрупнение экономических показателей посредством их объединения в группу.

Применительно к банковской сфере, на основании отчета о прибылях и убытка составляется более удобный для проведения анализа агрегированный отчет о прибылях и убытках. Основным отличием такого отчета от бухгалтерского отчета о прибылях и убытках по форме 2 является группировка и объединение статей отчета о прибылях и убытках по одинаковому экономическому смыслу.

После построения агрегированных показателей счетов прибыли и убытков видим, что произошло уменьшение процентной маржи на 01.01.2016 г. на 54725676 тыс. руб. Этот рост произошел из-за того, что на 01.01.2017 г. процентные доходы увеличились на большую величину (44691504 тыс. руб.) по сравнению с процентными расходами (10493433 тыс. руб.).

Также видим увеличение валовых доходов и валовых расходов за анализируемый период. И, в конечном итоге, валовая прибыль АО «Россельхозбанк» снизилась на 01.01.2016 г. на 54725676 тыс. руб. И рост валовой прибыли также произошло из-за того, что расходы АО «Россельхозбанк» растут не пропорционально доходам, т.е. расходы увеличиваются медленнее, чем доходы на 01.01.2017 г.

На основании бухгалтерского баланса составляется более удобный для проведения анализа агрегированный баланс. Основным отличием такого баланса от бухгалтерского баланса по форме 1 является группировка и объединение статей бухгалтерского баланса по одинаковому экономическому смыслу.

Рассчитаем таблицу «Построение агрегированных показателей активов АО «Россельхозбанк»» и таблицу «Построение агрегированных показателей пассивов АО «Россельхозбанк»» Приложения 6 и 7.

После построения агрегированных показателей активов видим, что за анализируемый период произошло увеличение активных операций банка:

- на 443447357 тыс. руб. на 01.01.2016 г.,
- на 168351310 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

Видим увеличение денежных средств и их эквивалентов. Это произошло за счет увеличения денежных средств, обязательных резервов, а также средств в РКЦ за анализируемый период. Это говорит о том, что у АО «Россельхозбанк» достаточно средств для выполнения своих обязательств перед заемщиками.

Произошло увеличение портфеля ценных бумаг на 70644427 тыс. руб. на 01.01.2016 г. и небольшой рост на 01.01.2017 г. на 4010500 тыс. руб. Такое положение банка следствие того, что на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. все

вложения в ценные бумаги увеличились. Это может свидетельствовать о возрастании инвестиционной деятельности АО «Россельхозбанк» на 01.01.2017 г.

После построение агрегированных показателей активов видим, что увеличились ссуды банка на 329924789 тыс. руб. на 01.01.2016 г. и на 134387844 тыс. руб. на 01.01.2017 г. Это говорит о том, что банк все привлеченные денежные средства направляет на увеличение кредитного портфеля банка, для получения максимальной прибыли.

Из таблицы видно также увеличение показателей по статье другие активы из-за инвестиций. Увеличение данной статьи баланса говорит о том, что банк увеличил свои вложения в инвестиции.

После построения агрегированных показателей пассивов видим, что у АО «Россельхозбанк» увеличились показатели все виды обязательств. Это говорит о том, что банк пользуется популярностью, как у физических лиц, так и у кредитных организаций. За анализируемый период у банка возросли и вклады до востребования, и средства кредитных организаций, и срочные вклады и депозиты. Это может свидетельствовать о том, что банк установил приемлемую для клиентов ставку по вкладам.

Увеличился стержневой капитал, в основном из-за увеличения уставного капитала. Фонды на балансе банка не числятся. Увеличились показатели переоценки и дополнительного капитала.

В итоге пассивы банка увеличились на 443447357 тыс. руб. на 01.01.2016 году и на 168351310 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

Проведем анализ качества активов АО «Россельхозбанк». В Приложении 8 представили основные показатели данного анализа.

Анализируя качество активов АО «Россельхозбанк» видим, что коэффициент K1 (доходные активы к активам) уменьшился на 01.01.2016 г. на 0,01 пункта, а на 01.01.2017 г. – остался на прежнем уровне. Это говорит о том, что удельный вес доходных активов в сумме активов уменьшался в течение анализируемого периода.

2.3. Организация и анализ работы с пластиковыми картами в АО «Россельхозбанк»

АО «Россельхозбанк» эмитирует весь спектр карточных продуктов, выпускаемых платежной системой, помимо этого обладает довольно широкой и развитой сетью банкоматов, пунктов выдачи наличных, торговых точек и сервисных предприятий, которые осуществляют расчеты с применением банковских карт.

Наибольшее внимание в последнее время уделяется постепенному переходу от наличных денежных средств к новым платежным инструментам и инновационным платежным технологиям. Подходящим удобным и портативным «носителем» средств послужили пластиковые карты, с помощью которых можно без труда оплачивать покупки и оказанные услуги, иметь деньги в любой момент, когда они могут понадобиться, а также пластиковая карта обеспечивает сохранность денег, которые доступны по ней. Помимо всего прочего, пользуясь банковской картой, имеете возможность дистанционно управлять своим банковским счетом при помощи современных услуг Mobile – Banking и Интернет - банк. В первом случае необходимо наличие мобильного телефона, во втором случае необходимо иметь доступ в сеть Интернет.

Пластиковая карта это довольно общее понятие, которое объединяет в себе все разновидности карт. Они могут отличаться друг от друга по их целевому назначению, по типу услуг, которые они предоставляют держателю, а также по их техническим характеристикам и учреждениями, которые эти карты эмитируют. Но главной характерной чертой абсолютно всех пластиковых карт был и остается тот объем информации, который на них записан и используется всевозможными программными комплексами.

На рынке денежного обращения карты играют роль самого динамично развивающегося и перспективного инструмента организации системы

безналичных расчетов. В ней карты могут принимать вид как кредитных, так и дебитных средств организации.

АО «Россельхозбанк» специализируется на выпуске пластиковых карт платежных систем безналичных расчетов MasterCard International, VISA International и Cirrus / Maestro

В эффективной работе карточных расчетов международные платежные системы занимают далеко не последнюю роль. Именно они разрабатывают нормативы осуществления безналичных расчетов, которыми обязаны руководствоваться все участники платежной системы. Именно платежные системы анализируют совершаемые операции и регулируют работу системы, запасают ресурсы для внедрения более новых технологий и коммуникаций, которые дали возможность более оперативно и надежно обмениваться финансовыми данными.

Клиент банка вправе выбрать самостоятельно карту, в которой он нуждается:

1. Карта мгновенного выпуска (КМВ) – это самая простая в оформлении и дешевая в плане обслуживания карта. Оформление карты занимает не более 20 минут. Требуется наличие только документа, удостоверяющего личность, а анкета заполняется автоматически в программном комплексе сотрудников банка. Клиент оставляет свою подпись в распечатанной анкете и на обратной стороне пластиковой карты. Также осуществляется бесплатная регистрация в Интернет - банкинге. Использовать такую карту можно сразу после ее оформления и совершения процедуры активации. В случае если оформляется кредитная карта, то кредитный лимит на карту устанавливается в течение текущего дня. Карта данного типа незаменима в ситуации, когда клиент не имеет возможности ждать карту именную, в случае срочного отъезда. За оформление КМВ плата не взимается.

2. Личная карта – персонализированная карта с оттиском имени и фамилии ее держателя на лицевой стороне и его фотографией на обратной. Изготовление

такой карты занимает две недели, взимается плата за ее оформление согласно установленным тарифам. Также как и другие карты поддерживает функции снятия наличных, безналичной оплаты в торговых точках и сервисных предприятиях.

3. Электронная сберегательная книжка – пластиковая карта, которая позволяет узнавать состояние открытого вклада или депозита, но совершать операции по совершению трат или снятию средств в банкомате не предоставляются.

4. Интернет-карта – карта, предназначенная для осуществления расчетов в интернете.

Развитие инфраструктуры, которая предполагает обслуживание пластиковых карт, строится с учетом основополагающего направления эмиссии карт – сотрудничество с корпоративными клиентами и их привлечение и как следствие предоставление условий держателям зарплатных карт, при которых они смогут снять заработную плату со своих карт в банкоматах. На сегодняшний день количество эмитируемых пластиковых карт соответствует количеству предприятий торговли и сервиса, работающих с безналичными расчетами, банкоматам и другим пунктам выдачи наличных денег. АО «Россельхозбанк» имеет предпосылки занять лидирующие позиции среди других банков, учитывая его активные усилия, направленные на расширение и развитие инфраструктуры обслуживания пластиковых карт. С платежными системами также организована работа, целью которой является достижение договоренности об их участии в разработке рекламных материалов, акций, т.е. в продвижении продуктов, носящих логотип их платежной системы.

В сфере банковских карт, предоставляемых АО «Россельхозбанк», существуют услуги, которые сосредоточены на направлениях, которые изображены на рис. 2.1.

Наиболее перспективным и приоритетным продуктом для АО «Россельхозбанк» является «Кредитка». Довольное продолжительное время тарифы по данным картам и условия их обслуживания, которые были

установлены АО «Россельхозбанк», не требовали изменений, так как в стране банка конкуренция полностью отсутствовала. Но после внедрения кредитных карт в России конкуренция появилась, и довольно высокая. Поэтому АО «Россельхозбанк» был вынужден прибегнуть к использованию маркетинговых кампаний, к снижению процентных ставок, к увеличению длительности периода беспроцентного кредитования и принципу его обслуживания, которые обеспечили в последующем конкурентоспособность его продуктов. Однако и у АО «Россельхозбанк» в настоящее время возникла необходимость в изменении тарифной политики, ввиду появления на карточном рынке банков, предлагающих карты с не менее выгодными условиями. Это даст возможность синхронизировать тарифную политику карт обоих банков, заметно повысив эффективность управления продуктовой линейкой.



Рис. 2.1. Направления развития услуг сектора банковских карт в АО «Россельхозбанк»

Помимо этого, АО «Россельхозбанк» занимается активным привлечением средств во вклады и депозиты. К слову сказать, вот некоторые из них: «Золотой Премиум», «Накопи на мечту», «Пенсионный плюс», «Инвестиционный», «Амурский тигр», «Классический», «Накопительный», «Управляемый».

Организация безналичных расчетов намного превосходит осуществление платежей наличными деньгами, так при применении безналичных денег

присутствует существенная экономия на издержках обращения. Широкому использованию безналичных расчетов оказывает содействие многопрофильная банковская сеть. Также интерес государства в развитии безналичных расчетов с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов. Операции, совершающиеся на территории Российской Федерации с помощью пластиковых карт, эмитированных российскими кредитными организациями, представлены в табл. 2.3 [3].

Таблица 2.3

Динамика операционной деятельности, в том числе с пластиковыми картами за 2014 - 2016 гг.

Наименование операций	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+; -)	
				2015 - 2014	2016 - 2015
Количество операций, млн. единиц	9763,0	12823,9	17237,5	3060,9	4413,6
из них:					
- операции по снятию наличных денег	3275,4	3298,7	3458	23,3	159,3
- безналичные операции	6487,6	9525,2	13779,5	3037,6	4254,3
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	6042,8	8758,7	13013	2715,9	4254,3
Объем операций, млрд. рублей	34999	40513,7	47241,7	5514,7	6728
из них:					
- операции по снятию наличных денег	23826,1	24916,8	27369,6	1090,7	2452,8
- безналичные операции	11173,4	15596,9	19872,1	4423,5	4275,2
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	6857,8	8846,7	13121,9	1988,9	4275,2

Исходя из данных, отраженных в табл. 2.3 следует, что безналичные операции в РФ увеличились на 7474,5 млн. единиц (на 76,56 %). Объем безналичных операций по данным ЦБ РФ на 2016 год составил 19872,1 млрд. руб., что на 8698,7 млрд. руб. больше чем в 2014 году.

Рост привлеченных денежных средств происходил по всем направлениям. К примеру, количество выданных зарплатных карт за три года возросло. Активный рост наблюдается и в оформлении дебитных карт. И, конечно, кредитные карты –

явно динамично развивающийся продукт, с каждым годом набирающий свои обороты. В сфере деятельности с кредитными картами рост оформленных карт особо заметен. В 2016 году кредитных карт было выдано на 11,9 % больше, чем в 2014 году. Данная тенденция свидетельствует об уровне доверия населения, в частности вкладчиков.

Наиболее динамично развивающимся продуктом является кредитная карта. Количество активных кредитных карт с 2014 года по 2016 год возросло, что свидетельствует о заинтересованности потребителей в данном виде пластиковых карт.

Таблица 2.4

Объем привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 гг.

млн. руб.

Наименование услуг по видам вкладов	2014 год	Уд вес %	2015 год	Уд вес %	2016 год	Уд вес %	Отклонение (+; -)	
							2015 - 2014	2016 - 2015
Объем привлеченных средств физических лиц всего	317800	20,7	498004	21,7	624430	24,0	180204	126426
Привлеченные средства юридических лиц	1217540	79,3	1796084	78,3	1978996	76,0	578544	182912
Итого привлеченных ресурсов	1535340	100	2294088	100	2603426	100	758748	309338

Что касается деятельности банка, направленной на привлечение денежных средств во вклады (табл. 2.4), можно сказать, что основной приток средств от хозяйствующих субъектов страны составляет около 80 %, а оставшиеся 20 % являются денежными вкладами физических лиц. Как и в случае работы с пластиковыми картами, АО «Россельхозбанк» стремится охватить всю инфраструктуру, главное, чтобы она предполагала наличие продуктов для лиц пенсионного возраста, молодежи и работающего населения.

2.4. Перспективы развития российского рынка банковских карт

В настоящее время продуктовая линия пластиковых карт по всему миру довольно насыщена. Предоставляются разные виды карт:

- зарплатные,
- личные,
- кредитные,
- пенсионные,
- Интернет - карты и иные.

Но аудиторией для оформления таких пластиковых карт служит группа людей определенной возрастной категории.

К примеру, основное возрастное ограничение с нижней стороны для получения кредитной карты 20 лет. Именно с такого возраста гражданин нашей страны может заказывать себе кредитную карту. Правда, некоторые банки, такие, как например, Альфа-банк и Росбанк несколько снизили нижнюю планку. В этих банках оформить кредитную карту может гражданин нашей страны, достигший 18-летнего возраста. А, например, Ситибанк, требует, чтобы минимальный возраст владельца его кредитной карты составлял 22 года.

Такой разброс в возрастном оценивании кредитоспособности своих клиентов формируется, исходя из самой кредитной политики банков. Аналогично, различен и верхний предел владельцев кредитных карт. Он может колебаться от 54 до 60 лет включительно.

Вообще, наличие возрастных ограничений для пользователей картами обосновано и материально и морально. Ведь молодой человек, в возрасте до 20 - 22 лет, чаще всего, где-то учится и не имеет постоянных источников дохода. Да и уровень социальной ответственности в таком возрасте еще не велик. И не стоит забывать о возможности для молодого человека попасть в армию. Именно поэтому, 20 лет – это самое правильное возрастное ограничение. Если рассмотреть верхнее показание возраста владельца кредитной карты, то и в

данной ситуации все просто и понятно. Ведь в силу различных естественных причин человек в таком возрасте может заболеть и потерять возможность выплачивать кредит, не говоря о том, что он может, просто-напросто, умереть. Вот банки и страхуют себя от возникновения подобного рода ситуаций наличием возрастных ограничений на оформление кредитных карт.

Ситуация с получением личных карт, дебитных обстоит несколько иначе, потому как не требует высокой степени ответственности и стабильного заработка от ее держателя. Она предоставляется в личное пользование клиенту своими собственными средствами и не требует возврата потраченных денег на счет. Таким образом, любой желающий имеет возможность получить такую карту.

Но стоит заметить, что, учитывая текущие возрастные ограничения, без внимания остаются лица, не достигшие совершеннолетия. А им, как никому, необходимо изучать банковскую деятельность, приобретать базовые знания о банке, а также осваивать современные технологии расчетов. Кроме того, какому ребенку не захочется стать полноценным клиентом банка и иметь в наличии настоящую банковскую карту. Такую же карту, которой пользуются его родители.

Детская пластиковая карта в первую очередь нацелена на обучение детей финансовой грамотности не в теории, а лично, применяя карту на практике. Оформляя такую карту своим детям, родители дают им прекрасную возможность с юных лет развить умение правильно и ответственно распоряжаться деньгами, самостоятельно планировать свой бюджет.

Приобретая карту, родители тем самым защищают ребенка от нерациональных трат, так как имеют возможность ограничить операции по снятию денег в банкоматах, либо оплате картой в торговой точке, либо просто установить лимит денежных средств, который ребенок будет использовать каждый день. Помимо этого у родителей появляется возможность обеспечить финансовую поддержку своим детям в их повседневной жизни или в зарубежных поездках. Это обусловлено тем, что детская карта является дополнительной к родительской пластиковой карте. Счета, которые открываются при оформлении

карт, отдельные друг от друга, но, при желании родителя, с его счета ежемесячно, еженедельно, ежедневно или единовременно перечисляется определенная сумма на карту ребенка, которая в тот же момент доступна к использованию ребенком в любой точке мира. По усмотрению родителя, на карте его ребенка может быть открыта кредитная линия на определенную сумму с беспроцентным льготным периодом до 30 дней. Помимо этого, родители будут в курсе всех операций, которые совершает ребенок, благодаря такой услуге как SMS – уведомления (Mobile - Banking) и Internet - Banking. Обе услуги подключаются к карте бесплатно и не наносят вред семейному бюджету. К слову сказать, получение карты также не сопровождается взиманием комиссии за оформление и сопровождается минимальным пакетом документов.

К тем преимуществам, которые уже были приведены выше, можно добавить основное и самое, с точки зрения обучения, главное. У самых активных держателей детских карт появляется возможность посещать тренинги БизнесШколы, проводимые кураторами программ детских карт, направленные на обучение детей и подростков лидерству, инициативности, коммуникабельности и умению консультировать клиентов по банковским услугам, а значит и лично хорошо разбираться в услугах банка.

Дети, в свою очередь, могут испытывать небезосновательный интерес к данной категории продукта. Главным преимуществом для детей в этой карте является то, что она дает им независимость. И, как уже было сказано, они лично становятся клиентами банка, получают доступ к образованию в банковской сфере с куратором программы детских карт. Расплачиваясь детской картой в торговых точках-партнерах, у них появляется возможность экономить свои деньги, получая бонусы и скидки.

На основании проведенного исследования использования совершеннолетними Интернета и мобильной связи, которое провел Фонд «Дружественный рунет», выяснилось, что 78,1 % пользователей в возрасте от шести до семнадцати лет довольно часто выходят в Интернет, а 61,3 %

подростков в возрасте от 15 до 17 лет практически там живут. Также выяснилось, что большая часть детей выходит в Интернет из дома (90,3 %), далее следует школа (29,6 %), кроме этого, точками выхода в Интернет для детей служат Интернет - кафе и места, в которых присутствует новейшая технология Wi - Fi (передача цифровых данных при помощи радиоволн). Учитывая сложившуюся ситуацию, было бы разумно создать социальную сеть для держателей детских пластиковых карт. Посредством этого ресурса у детей появится возможность делиться опытом в использовании пластиковых карт со сверстниками, обсуждать интересующие их вопросы с кураторами, а также в любой момент открыть свое собственное виртуальное отделение банка и стать его директором.

Таким образом, можно выделить категорию детей от шести до семнадцати лет, которые смогут получить детскую пластиковую карту. Дадим ей краткое и лаконичное названия KidCard, что в переводе означает «Карта ребенка».

Для локализации нового карточного продукта можно выбрать следующие группы распространения, изображенные на рис. 2.2:

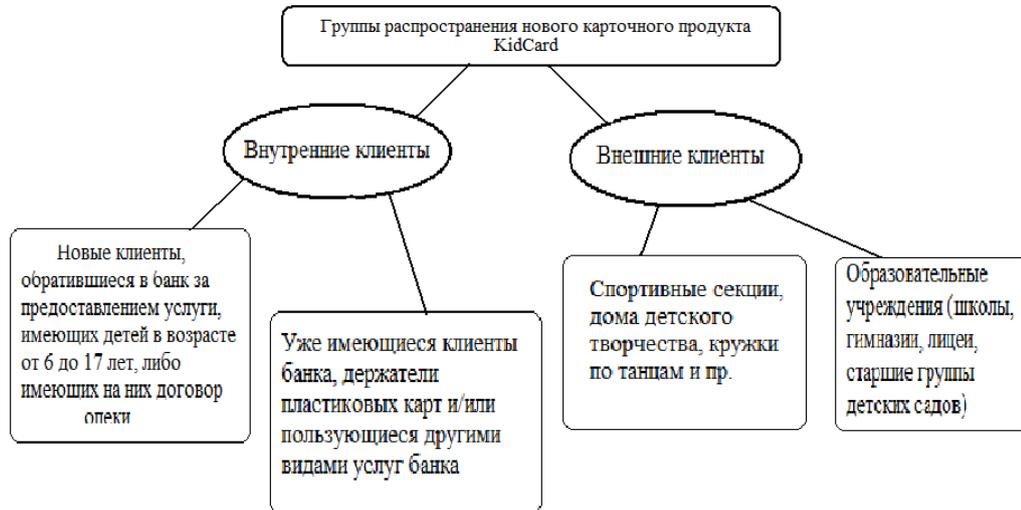


Рис. 2.2. Места распространения нового карточного продукта KidKard.

Из рисунка следует, что группы распространения делятся на две подгруппы:

- внутренние клиенты банка,
- внешние.

К внутренним клиентам относятся те клиенты, которые обратились непосредственно в отделение банка за помощью, которых, соответственно, можно проинформировать о новом виде предоставляемых услуг.

Вторая подгруппа, это те клиенты, которые находятся вне банка и не обладают информацией о новом продукте. В рисунке приводятся примеры мест, где следует провести рекламную акцию. Так, например, находясь в образовательном учреждении, будь то школа или старшая группа детского сада, присутствуя непосредственно на собрании родителей, можно провести рекламную акцию, рассказав о том, что у их детей появилась привлекательная возможность стать самостоятельными. Учитывая возможности приобретения карты, то оформить заявку на данный вид продукта можно сразу же на месте совершения контакта.

Интерес банка к детским программам легко объясним - это работа на перспективу, воспитание своих будущих клиентов и сотрудников, которые очень скоро будут решать, куда понести заработанные ими денежные средства. В результате, социальный уровень нашей страны будет выше, если с детства граждане научатся зарабатывать деньги и ими распоряжаться. Также, следует учитывать то, что программа позволяет привлечь в Банк новых «взрослых» клиентов (родителей, опекунов), «войти» в организации с программами «ТОП – 1000», зарплатными проектами с долгосрочной перспективой сотрудничества.

Любая деятельность направлена на определенный результат, который в последующем человек старается оценить. С процессом развития промышленного масштаба производства стремление человека «получать больше взамен на меньшее или, по крайней мере, столько же» стало причиной появления концепции эффективности производства.

Различают два понятия «эффект» и «эффективность».

Эффектом называется показатель каких-либо действий или определенной деятельности, эффект может как негативный (отрицательный), так и позитивный (положительный) характер.

Эффективность - относительный показатель, который может быть только положительной величиной. Она предназначена для того, чтобы показать, при помощи каких комбинаций каких ресурсов получен конечный результат. В общем понимании эффективность выражается через соотношение между результатами, полученными в процессе реализации внедрения нового продукта, и затратами общественного труда, направленного на достижение этих результатов. Сущность повышения эффективности состоит в наиболее быстром росте результата (эффекта) в сравнении с затратами, где в последствии на единицу эффекта приходится меньше общественного труда.

На сегодняшний день существует довольно много терминов, отображающих соотношение результатов с определенными затратами – экономичность, производительность, действенность, результативность.

Чтобы оценить насколько эффективным было внедрение нового банковского продукта в АО «Россельхозбанк» следует рассчитать затраты банка на реализацию этого проекта и доходы, которые банк получил в итоге.

Учтены среднерыночные затраты на изготовление одной пластиковой карты и затраты на рекламу внедряемого продукта. При этом следует учитывать, что первоначальный тираж заказанных пластиковых карт 1000 штук.

При заказе карты банк тратит на это около двадцати рублей, как минимум, 19 рублей 90 копеек.

Внедрение нового продукта в АО «Россельхозбанк» имеет положительную тенденцию к развитию и получение стабильного дохода от правильной организации работы по продвижению детских пластиковых карт не только на территории Белгородского региона, но и по территории всей Российской Федерации. Учитывая те перспективы, которые появляются перед банком после внедрения нового продукта, в том числе и интерес потребителей к нему, стоит отметить, что это прекрасная возможность для банка вырваться вперед и стремительно шагать в будущее, совершенствуя уже имеющийся багаж банковских услуг и технологий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы было проведено исследование, которое позволяет сделать следующие выводы.

Безналичные расчеты – это операции, осуществляемые без использования наличных денег, при помощи перечисления денежных средств между счетами в кредитных организациях и зачетов взаимных требований. Различают пять форм безналичного расчета:

- расчеты платежными поручениями,
- по аккредитиву,
- расчеты чеками,
- вексельная форма расчетов,
- расчеты по инкассо.

Каждая из форм расчетов имеет свои характерные отличия от других форм, что определяет особенность каждой из них.

Пластиковая банковская карта – это персонализированный платежный инструмент, который предоставляет дистанционный доступ к банковскому счету и возможность его держателю безналично оплачивать товары и / или услуги, а также получать наличные деньги в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Совершая операцию, держатель карты связывается с эмитентом через терминал, вводя с помощью клавиатуры секретную комбинацию цифр (персональный идентификационный номер), правильный набор номера является разрешением на списание средств со счета.

Выпуская карты и гарантируя выполнение своих обязательств, связанных с использованием эмитированной ими карты, банк-эмитент не организывает работу по обеспечению приема карты предприятиями торговли и сервиса. Этой деятельностью занимается банк - эквайер, который регулирует взаимодействие

пластиковых карт и точек их обслуживания, в частности операций, которые совершаются картами.

Платежная система это комплекс методов и реализующих их субъектов, которые призваны обеспечивать необходимые условия для использования банковских пластиковых карт установленного стандарта в качестве платежного средства.

На сегодняшний день платежные системы международного и российского рынка достаточно развиты. Среди них такие международные платежные системы, как Visa, MasreCard, American Express и Diners Club. К Российским платежным системам относятся «Золотая Корона», «СБЕРКАРТ», «СТБ», «ЮнионКард / NCC».

Подавляющее большинство эмитированных карт, как и объем операций с их использованием, приходится на платежные системы Visa и MasterCard, что обусловлено разветвленной инфраструктурой, которая предназначена для совершения операций с применением пластиковых карт этих же платежных систем по всему миру. В свою очередь, российские платежные системы пока сохраняют некоторое отставание от развитого карточного рынка.

Подводя итог 2016 года, следует сказать, что особое внимание АО «Россельхозбанк» уделял привлечению денежных средств во вклады и депозиты от населения, используя при этом новый продукт – пластиковую карту, таким образом, расширяя свою ресурсную базу. В частности, в 2014 и 2015 годах банк активно работал в сфере продвижения кредитных карт населению.

На сегодняшний день операций по снятию наличных денег намного больше, чем операций по безналичным платежам по картам. Но в то же время, следует учесть значительный рост развития инфраструктуры, а именно предприятий торговли и сервиса, которые принимают к обслуживанию платежные карты. Вместе с этим наблюдается значительный рост числа банкоматов и терминалов, позволяющих совершать платежи различного характера (коммунальные платежи,

оплата услуг мобильной связи, штрафы ГИБДД), что характерно непосредственно для рынка пластиковых карт АО «Россельхозбанк».

АО «Россельхозбанк» имеет все виды карточных продуктов, может похвастаться развитой широкой сетью банкоматов и иных точек выдачи наличных, предприятий торговли и сервиса, участвующих в безналичных расчетах с применением пластиковых карт.

Главным ориентиром работы АО «Россельхозбанк» в сфере пластиковых карт является развитие карточных продуктов до уровня, который соответствовал бы положению банка в регионах РФ. В связи, с чем возникает необходимость создания среды банковских карт.

Рост эмиссии карт банком будет достигаться за счет привлечения новой категории клиентов в возрасте от шести до семнадцати лет, для которых предусмотрены новые детские пластиковые карты. За счет этого будет увеличиваться рост числа кредитных карт, потому как детская карта является дополнительным пластиком к родительской «кредитке». Помимо всего прочего банк продолжит работу в направлении привлечения юридических лиц, обслуживающихся в банке и новых клиентов, с целью выдачи заработной платы с применением микропроцессорных банковских карт для всех сотрудников организации.

Наряду с увеличением числа платежных карт необходимо развивать и расширять точки выдачи наличных, которые преимущественно строятся на базе уже существующих офисов, а в некоторых случаях необходима установка банкомата в местах, где она будет оправдана клиентопотоком.

Развитая инфраструктура предприятий, совершающих безналичные расчеты с применением пластиковых карт, и банкоматов в доступных для клиентов местах, позволяет клиенту быть независимым от режима работы отделений банка, что в свою очередь способствует повышению доверия к банку со стороны населения и формированию нового отношения к сфере банковских услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Александров, В.В. Предотвращение мошеннических действий по банковским картам с помощью системы фрод – мониторинга [Текст] / В.В. Александров, С.В. Пономаренко, М.В. Бирюков // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2017. - № 3 (64). – С. 225 – 233.
2. Альбрехт, В.Б. Тенденции развития периферийной финансовой инфраструктуры на рынке розничных платежных услуг [Текст] / В.Б. Альбрехт // Теория и практика современной науки: сб. науч. трудов. – М.: Московский гос. областной ун - т, 2015. – С. 59 – 65.
3. Атабиева, Л.А. Уроки кризиса: социально – экономический и финансовый механизм регулирования [Текст]: монография / Л.А. Атабиева. – Сочи: Исследователь, 2015. – 247 с.
4. Ахвердиев, В.Н. Условия участия кредитной кооперации в платежных системах [Текст] / В.Н. Ахвердиев // Актуальные проблемы гуманитарных и социально – экономических наук. – 2015. - № 9 – 4. – С. 13 – 19.
5. Бубликова, Ю.В. Банковские инновации как инструмент успешного развития банковского сектора [Текст] / Ю.В. Бубликова, А.Р. Пшизова // Экономика и управление в современных условиях: проблемы и перспективы: сб. науч. трудов II Междунар. науч. – практ. конф. – Майкоп: Адыгейский гос. ун - т, 2015. – С. 3 – 7.
6. Букреев, И.А. Тенденции развития денежной массы в современных экономических условиях [Текст] / И.А. Букреев, А.В. Лавровский // Современные научные исследования и разработки. – 2016. - № 7 (7). – С. 322 – 327.
7. Булатова, А.И. Экономическая безопасность в финансово – банковской сфере [Текст] / А.И. Булатова // Основы обеспечения экономической безопасности в финансовом секторе экономики: монография. – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 240 – 258.
8. Буров, А.Н. Экономика для менеджеров [Текст]: учебное пособие /

А.Н. Буров. – Волгоград: Сфера, 2016. – 264 с.

9. Волохова, А.В. Особенности осуществления безналичных расчетов [Текст] / А.В. Волохова // Анализ проблем в области экономики: сб. трудов студентов 16 Всерос. науч. – практ. конф. – Иркутск: Восточно-Сибирский институт экономики и права, 2016. – С. 19 – 22.

10. Глушак, Е.С. Анализ факторов устойчивого развития банковской системы России [Текст] / Е.С. Глушак // Концепт. – 2017. – Т. 18. – С. 43 – 52.

11. Голодова, О.А. Информационное обеспечение экономических расчетов субъектов малого предпринимательства [Текст]: монография / О.А. Голодова. – Волгоград; Сфера, 2015. – 240 с.

12. Груздева, Ю.А. Проблемы современных форм безналичных расчетов на примере безналичных расчетов с использованием банковских карт [Текст] / Ю.А. Груздева // Современные медицинские исследования. Современная экономика. Техноконгресс. Свобода и право. Человечествознание: сб. материалов конф. – Кемерово: Плутон, 2016. – С. 321 – 330.

13. Гулько, А.А. К вопросу об обеспечении информационной безопасности коммерческих банков [Текст] / А.А. Гулько // Экономика и предпринимательство. – 2016. - № 3 – 1 (68 – 1). – С. 588 – 592.

14. Дягилева, Н.В. Развитие системы безналичных розничных платежей в коммерческом банке [Текст] / Н.В. Дягилева // Евразийский союз ученых. – 2016. - № 6 – 1 (27). – С. 32 – 36.

15. Егоров, И.С. Внедрение информационных технологий в банковской сфере: история, современность, перспективы [Текст] / И.С. Егоров, В.В. Лупандин // Экономика и социум. – 2016. - № 10 (29). – С. 927 – 931.

16. Жуков, Д.Ю. Национальная платежная система в Российской Федерации: правовой режим, перспективы развития [Текст] / Д.Ю. Жуков, Е.В. Переверзева / Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. статей победителей V Междунар. науч. – практ. конф. – Пенза: Наука и просвещение, 2017. – С. 86 – 88.

17. Жумамуратова, А.И. Депозитные операции как источник ресурсов коммерческого банка [Текст] / А.И. Жумамуратова, Л.Р. Курманова // Современные финансовые аспекты развития экономики региона: механизмы, институты, инструменты: сб. науч. исследований. – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 60 – 71.
18. Задумов, М.А. Перспективы развития электронных средств платежей и их основные особенности [Текст] / М.А. Задумов // Экономика и предпринимательство. – 2016. - № 3 – 2 (68 – 2). – С. 1043 – 1047.
19. Зайцев, В.Б. Национальная платежная система России: современное состояние, регулирование и перспективы развития [Текст] / В.Б. Зайцев, Е.В. Зайцева // Экономика. Бизнес, Банки. – 2016. – Т. 3. – С. 1 – 176.
20. Захарова, Е.Ю. Переход России на национальную платежную систему [Текст] / Е.Ю. Захарова // Молодежь и научно – технический прогресс: сб. докладов VIII Междунар. науч. – практ. конф. – Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – С. 128 – 131.
21. Звонова, Е.А. Тенденции развития национальной платежной системы РФ в свете мирового опыта [Текст] / Е.А. Звонова, Т.В. Белянчикова // Плехановский научный бюллетень. – 2015. - № 1 (7). – С. 70 – 94.
22. Зеленина, А.В. Электронные деньги в современном обществе [Текст] / А.В. Зеленина // VII Междунар. студенческая конф. – Саратов: Академия естествознания, 2015.
23. Иванченко, О.Г. Рынок банковских услуг: динамика, оценка влияния на развитие экономики [Текст] / О.Г. Иванченко // Вестник Тихоокеанского гос. ун - та. – 2016. - № 4 (43). – С. 171 – 184.
24. Кулиничев, А.С. Перспективы развития электронных денег [Текст] / А.С. Кулиничев // Наука и практика. – 2015. - № 4 (20). – С. 97 – 102.
25. Калимуллина, Э.Р. Правовое обеспечение банковской деятельности [Текст] / Э.Р. Калимуллина, В.В. Шарипова // Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 3 (56). – С. 706 – 710.

26. Карелина, М.Н. Развитие перспективных направлений безналичных розничных платежей, как условие стабилизации национальной платежной системы [Текст] / М.Н. Карелина // Актуальные проблемы развития банковского и небанковского секторов экономики: сб. трудов – М.: Научные технологии, 2015. – С. 93 – 100.
27. Курманова, Л.Р. Конкурентная разведка и ее роль в современном менеджменте [Текст]: монография / Л.Р. Курманова // Основы обеспечения экономической безопасности в финансовом секторе. – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 39 – 63.
28. Ласточкина, А.И. Перспективы и проблемы универсальной электронной карты [Текст] / А.И. Ласточкина, Н.С. Овчинникова // Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий: материалы Междунар. науч. – практ. конф. – Хабаровск: Тихоокеанский гос. ун - т, 2015. – С. 212 – 216.
29. Мазина, Ю.Ю. Электронные платежные системы коммерческих банков: состояние и развитие на современном этапе [Текст] / Ю.Ю. Мазина, В.С. Ранжина // Финансы, денежное обращение и кредит: фундаментальные и прикладные научные исследования: сб. трудов I Междунар. науч. – практ. конф. – Нижний Новгород, 2016. – С. 109 – 117.
30. Малкина, М.Ю. Эмиссионные механизмы банка России: факторный анализ и изменения денежной базы и денежного мультипликатора [Текст] / М.Ю. Малкина // Финансы и кредит. – 2015. - № 34 (658). – С. 2 – 15.
31. Мальцев, В.А. Особенности правового регулирования основных форм безналичных расчетов в Российской Федерации [Текст] / В.А. Мальцев // Проблемы экономики и юридической практики. – 2016. - № 2. – С. 232 – 237.
32. Масленникова, М.В. Совершенствование инструментов безналичных расчетов [Текст] / М.В. Масленникова // Экономика и социум. – 2016. - № 6 – 2 (25). – С. 64 – 66.
33. Морелли, Р.Р. Платежная система Российской Федерации: роль,

функции, перспективы развития [Текст] / Р.Р. Морелли // Перспективные направления развития банковского дела: сб. науч. трудов студентов. – Русайнс, 2017. – С. 57 – 69.

34. Мочалина, О.С. Становление и развитие электронных платежных систем в Российской Федерации [Текст] / О.С. Мочалина, О.В. Одринская // Science Time. – 2016. - № 4 (28). – С. 573 – 583.

35. Муллағалиева, М.Р. Развитие платежных инструментов и их роль в российской экономике [Текст] / М.Р. Муллағалиева // XXII Туполевские чтения: материалы Междунар. молодежной науч. конф. – Казань: Фолиант, 2015. – С. 291 – 295.

36. Муратова, А.Р. Экономическая эффективность бизнес – проектов [Текст]: учебно-методическое пособие / А.Р. Муратова, М.А. Шумилина. – Владимир: Аркаим, 2016. – 128 с.

37. Набиев, С.А. Банковская деятельность в системе социального управления [Текст] / С.А. Набиев // Философия социальных коммуникаций. – 2015. - № 3 (32). – С. 83 – 90.

38. Нароян, А.А. Национальная платежная система [Текст] / А.А. Нароян, К.В. Удалова, А.Р. Саипова // Научный альманах. – 2015. - № 11 – 1 (13). – С. 411 – 413.

39. Негреева, В.В. Формирование денежного оборота [Текст] / В.В. Негреева, Е.И. Алексашкина, А.А. Копыльцов // Научный журнал НИУ ИТМО. – Сер. Экономика и экологический менеджмент. – 2016. - № 1. – С. 32 – 39.

40. Никитина, А.В. Национальная платежная система в спектре факторов социально – экономического развития России [Текст] / А.В. Никитина // Академические чтения: проблемы и перспективы современной экономики: материалы Междунар. науч. – практ. студенческой конф. – Барнаул: Алтайская академия экономики и права, 2015. – С. 93 – 99.

41. Обаева, А.С. Платежная система и ее инфраструктура [Текст]: учебное пособие / А.С. Обаева. – Киров: Международный центр научно –

исследовательских проектов, 2016. – 483 с.

42. Обухова, А.А. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка [Текст] / А.А. Обухова // Студенческий форум. – 2017. - № 5 – 2 (5). – С. 36 – 40.

43. Овсянникова, С.А. Безналичные расчеты как новая банковская технология [Текст] / С.А. Овсянникова // Современные проблемы и тенденции развития ипотечного рынка: сб. студенческого круглого стола. – Тамбов: бизнес, наука, общество, 2015. – С. 134 – 143.

44. Петряшов, Д.С. Существенные условия договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты [Текст] / Д.С. Петряшов // Актуальные проблемы российского права. – 2015. - № 7. – С. 88 – 94.

45. Плетенева, А.М. Роль платежных систем в экономике Российской Федерации [Текст] / А.М. Плетенева // Институт финансово – кредитных отношений в условиях рыночных трансформаций: сб. статей науч. – практ. семинаров. – Симферополь: Ариал, 2015. – С. 189 – 191.

46. Рогозина И.Г. Современное состояние рынка пластиковых карт в России [Текст] / И.Г. Рогозина, А.Е. Яблонская // Молодежь и кооперация: инновации и творчество: материалы Междунар. науч. – практ. конф. – Белгород: Белгородский ун - т кооперации, экономики и права, 2016. – С. 349 – 354.

47. Семенюта, О.Г. Стратегия продвижения национальной платежной системы: проблемы и пути их решения [Текст] / О.Г. Семенюта, И.В. Донченко // Финансовые исследования. – 2015. - № 3 (48). – С. 66 – 73.

48. Смирнова, И.А. Риски в платежных системах: классификация и особенности [Текст] / И.А. Смирнова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. - № 2 – 1 (64). – С. 153 – 159.

49. Соломенный, В.С. Направления совершенствования национальной платежной системы [Текст] / В.С. Соломенный, О.С. Мочалина // Science Time. – 2016. - № 5 (29). – С. 627 – 633.

50. Строева, О.А. Анализ инновационной активности коммерческих

банков и обоснование проблем развития их маркетинговой деятельности с учетом современных тенденций в экономике России [Текст]: монография / О.А. Строева // Инновационное развитие национальной экономики. – Орел: Научное обозрение, 2015. – С. 6 – 13.

51. Суглобов, А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций [Текст] / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова. – М.: Городец, 2015. – 140 с.

52. Трифионов, А.Э. Управление рисками электронных денег [Текст] / А.Э. Трифионов // Страховое право. – 2015. - № 1 (64). – С. 57 – 80.

53. Тульская, Ж.А. Классификация инновационных банковских технологий по типам и принципам применения [Текст] / Ж.А. Тульская, Р.Ю. Черкашнев // Сборник научных трудов студентов и магистрантов. – Тамбов: Бизнес, наука, общество, 2016. – С. 185 – 196.

54. Шахбанов, Р.Б. Безналичные платежи в зарубежной банковской системе [Текст] / Р.Б. Шахбанов, Л.М. Муртузалиева // Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 11 – 2 (64 – 2). – С. 334 – 337.

55. Яковлев, Я.С. Структура денежного обращения в РФ [Текст] / Я.С. Яковлев, О.А. Еремеева // Актуальные вопросы экономики региона: анализ, диагностика и прогнозирование: материалы V Междунар. студенческой науч. – практ. конф. - Нижний Новгород: Стимул – СТ, 2015. – С. 145 – 149.

56. Вестник банка России [Электронный ресурс]: электрон. дан.. – № 1 (1835). – М.: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ», 2017. – 75 с., Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves170112001.pdf>, свободный.

57. Информационная система Финансы [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://finansy.ru>, свободный.

58. Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://rbk.ru>, свободный.

59. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: [www. http://rshb.ru](http://rshb.ru), свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ