

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит»

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВАРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Международные и отечественные системы платежей с банковскими картами (на примере ПАО Сбербанк)»

Студент(ка)

В.С. Стрельцов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Фрезе

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой, профессор, д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Международные и отечественные системы платежей с банковскими картами (на примере ПАО Сбербанк)».

Объектом исследования данной работы является ПАО Сбербанк.

Целью данной работы является определение роли платежных систем с использованием банковских карт в международных и отечественной практике и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели решались следующие задачи: рассмотрены теоретические аспекты использования платежных систем с использованием банковских карт; проанализировано использование платежных систем и банковских карт ПАО Сбербанк.

В ходе выполнения работы были достигнуты следующие результаты: разработаны мероприятия по повышению эффективности работы платежных систем с банковскими картами.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты использования платежных систем с применением банковских карт. Во второй главе проводится анализ использования платежных систем с применением банковских карт в ПАО Сбербанк. В третьей главе разработаны рекомендации по совершенствованию использования платежных систем.

Практическая значимость исследования заключается в применении ПАО Сбербанк разработанных рекомендаций по совершенствованию использования платежных систем с банковскими картами, с целью устранения проблем, выявленных в ходе исследования, проведенного в бакалаврской работе.

Перечень ключевых слов: банк, банковская карта, платежная система, эквайринг.

Бакалаврская работа содержит 55 страниц, 10 таблиц, 3 рисунка, 3 приложения. Список используемой литературы содержит 34 источника.

ABSTRACT

The theme of the thesis is “International and domestic payment systems with bank cards (in terms of JSC Sberbank)”.

The keywords: bank, bank card, payment system, acquiring.

The aim of this work is to determine the role of payment systems using bank cards in international and domestic practices and to develop recommendations for their improvement.

The object of this research is Sberbank.

To achieve this goal, the following tasks are solved: the theoretical aspects of the payment systems with bank cards are considered; the use of payment systems with bank cards of Sberbank is analyzed.

In the course of the project the following result is achieved: measures to improve the efficiency of payment systems with bank cards are developed.

The first Chapter discusses the theoretical aspects of the use of payment systems with bank cards. The second Chapter analyzes the use of payment systems with bank cards of Sberbank. In the third Chapter recommendations for improving the use of payment systems are given.

The practical significance of the study is the possibility to implement the developed recommendations to improve the use of payment systems with bank cards, in order to eliminate the problems identified in the course of the research.

The thesis contains 55 pages, 10 tables, 3 figures, 3 appendices. The list of references consists of 34 sources.

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические аспекты использования платежных систем с банковскими картами	7
1.1 Эволюция и развитие зарубежных и отечественных платежных систем с использованием банковских карт.....	7
1.2 Содержание и понятия платежных систем.....	10
1.3 Нормативно-правовое регулирование банковских карт.....	14
1.4 Международные и отечественные платежные системы, их виды и классификация.....	17
2. Анализ платежной системы с использованием банковских карт в ПАО Сбербанк.....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	23
2.2 Анализ и динамика деятельности ПАО Сбербанк в сегменте платежных систем и банковских карт.....	26
2.3 Сравнительный анализ операций с банковскими картами в ПАО Сбербанк.....	35
3. Рекомендации по совершенствованию использования платежных систем с банковскими картами в ПАО Сбербанк.....	41
3.1. Проблемы развития системы расчетов с банковскими картами.....	41
3.2. Рекомендации по повышению эффективности работы платежных систем с банковскими картами.....	46
Заключение	50
Список используемой литературы	54
Приложения	55

Введение

Переход на новые формы экономических отношений повлек за собой реструктуризацию банковской системы и внедрение новых программных форм расчетов, к числу которых относят и расчеты с применением пластиковых карт. Банковская пластиковая карта - это одна из разновидностей финансовых карт, которая является персонифицированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банковских автоматах (банкоматах).

В настоящий момент в России можно констатировать поистине бум пластиковых карт. Связан данный факт, прежде всего с тем, что в последнее время все большей популярностью пользуется потребительский кредит и конечно, карточные платежные системы не могли остаться к этому безучастными. В ответ на изменение потребностей клиентов, рынок пластиковых карт стал менять свою структуру. Теперь многие банки делают ставку на эмиссию именно кредитных карт, а не зарплатных, как это было раньше. Несмотря на то, что количество физических лиц владеющих кредитными картами неуклонно растет, использовать их для оплаты товаров и услуг решаются далеко не все.

Проводимые исследования настойчиво говорят о том, что граждане используют кредитные карты, в подавляющем большинстве случаев, лишь для получения наличных. При этом минимально используются те возможности, которые предоставляет этот вид платежного средства.

Актуальность данной работы обусловлена стремлением использовать последние достижения в области современных видов платежных систем, связанных с использованием пластиковых карт.

Целью данной работы является определение роли платежных систем с использованием банковских карт в международной и отечественной практике и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть теоретические аспекты использования платежных систем с использованием банковских карт;
- проанализировать использование платежных систем и банковских карт ПАО Сбербанк;
- разработать рекомендации по совершенствованию использования платежных систем.

Объектом исследования является ПАО Сбербанк.

Предметом исследования являются операции банка с банковскими пластиковыми картами.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты использования платежных систем с применением банковских карт, а именно, изучается эволюция развития банковских карт и платежных систем, нормативно-правовое регулирование платежных систем и банковских карт, а также их виды и классификация. Во второй главе проводится анализ использования платежных систем с применением банковских карт в ПАО Сбербанк. В ходе главы представлена характеристика ПАО Сбербанк, анализ и динамика деятельности ПАО Сбербанк в сегменте платежных систем и банковских карт, а также сравнительный анализ операций с банковскими картами в ПАО Сбербанк. В третьей главе разработаны рекомендации по совершенствованию использования платежных систем.

Методической основой исследования в данной работе послужили методы: изучения и анализа литературы, сравнительного анализа, статистическая обработка данных.

Практическая значимость исследования заключается в применении ПАО Сбербанк разработанных рекомендаций по совершенствованию использования платежных систем с банковскими картами, с целью устранения проблем, выявленных в ходе исследования, проведенного в бакалаврской работе.

1. Теоретические аспекты использования платежных систем с банковскими картами

1.1 Эволюция и развитие зарубежных и отечественных платежных систем с использованием банковских карт

Понятие платежных систем неразрывно связано с банковскими картами. Банковские карты явились тем фактором, который привел к активному развитию платежной системы. Поэтому, эволюция банковских карт является первой ступенью в развитии современных платежных систем.

Такая категория как пластиковая карта неразрывно связана с научно-техническим прогрессом. На современном рынке услуг появились такие термины как электронный деньги, электронный кошелек, квазиденьги, которые являются производными понятиями для банковских карт.

Согласно определения, данного Международным валютным фондом: «Квазиденьги - это денежные средства в безналичной форме, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в коммерческих банках и наиболее ликвидные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке» [19, с.119].

Проанализируем историю создания и развития пластиковых карт и платежных систем.

Впервые производство банковских карт было осуществлено в 1928 году. Родоначальницей появления банковских карт принято считать Бостонскую компанию Farrington Manufacturing. Выпускаемые карты были предназначены для распространения среди почетных клиентов, которые характеризовались как надежные. Первые банковские карты имели вид пластин, изготовленных из листового металла. На этом кусочке металла имелся оттиск с данными, предназначенными для конкретного клиента.

По прошествии времени, банковская карта претерпела значительные изменения.

На протяжении всего времени своего существования банковская карта постоянно менялась. Происходило изменение ее форм, материалов которые применялись для изготовления и прочее.

Банковская карточка в том виде, в котором мы привыкли ее видеть, впервые была выпущена в середине шестидесятых годов. Тогда же стали использовать магнитную ленту на карте, которая применялась в качестве механизма доступа к данным владельца данной карточки.

В середине семидесятых годов была выпущена первая банковская карточка, также изготовленная из пластика и оснащенная элементом позволяющим хранить данные. Изобретателем данной карты является Ролан Морен. Ему принадлежат и патентные права на данный вид карт.

В середине восьмидесятых была выпущена первая смарт-карта, которая уже была оснащена микропроцессором. Производителем такой пластиковой карты была компания Bull, которая также являлась и обладателем патента на данный вид карт.

Исторической родиной появления пластиковых карт и платежных систем их использующих, является США.

Начиная с семидесятых годов двадцатого века, в США было заметно зарождение эпохи широкого использования банковских карт и систем платежей основанных на них. На тот момент основными конкурентами являлись НБИ и МКА. Две эти компании делили рынок банковских карт. На их долю приходилось 88% всей сферы выпуска и использования банковских карт. Оставшаяся доля приходилась на универсальную карту «American Express».

В начале обозначенной эпохи использования банковских карт, существовало лишь две категории: финансовые (или банковские) карты и карточки для «путешествий и развлечений» (Travel and Entertainment - T&E).

Категория карт, относящихся к категории для путешествий, производились рядом компаний, среды которых: Carte Blanche, Diners Club, American Express. Данный вид карт был предназначен для оплаты

авиаперелетов, оплаты за гостиничные номера, оплата ресторана и тому подобного [22, с.213].

Спустя время крупные американские компании вышли на Европейский рынок и рынок Японии. Необходимо отметить, что на тот момент в Японии имелась крупная компания JCB, которая обладала значительным влиянием и занимала практически всю сферу оборота банковских карт. Все действия американских компаний «VISA» и «MasterCard» повлиять на японский рынок и перехватить инициативу на нем, особо значительных результатов не принесло.

Современная банковская система в значительной доли принадлежит платежной организации VISA Int. На долю данной компании приходится практически 58% всех банковских карт. Около 30% банковских карт поддерживают платежную систему Europay/MasterCard Int. Оставшаяся часть распределяется между всеми другими организациями и банками.

Обратимся к истории появления банковских карт в России. Первые карты в нашей стране появились в эпоху СССР. На тот период, единственных эмитентом международных карт стал Внешэкономбанк. В конце 1988 года данный банк выпустил карты «Еврокард».

Оборот данных карт на территории страны был очень ограничен, и они выпускались для узкого круга лиц.

Лишь в 1991 году был осуществлен первый коммерческий выпуск банковских карт «VISA». Эмитентом данных банковских карт стал «Кредобанк».

В период 1999-2000 годов происходило постепенное создание российской ассоциации «VISA». В этот период была создана компания «Diners Club Россия», расчетным банком которой стал банк «Империал».

В России на современном этапе, осуществляют деятельность две группы платежных систем. Эти группы делятся на зарубежные системы, к которым относятся системы, рассмотренные выше и отечественные, к которым относятся такие платежные системы как «СТБ Карт», «Юнион Кард», «Волга», «Золотая Корона». Дешевизна предлагаемых тарифов отечественными

платежными системами, которые значительно ниже зарубежных, дает им возможность активного развития [4, с.38].

В связи с переходом на новые формы экономических отношений, которые в свою очередь повлекли реструктуризацию банковской системы и внедрение новых программных форм расчетов, привело к активному росту использования банковских карт.

1.2 Содержание и понятия платежных систем

Ключевым элементом современной платежной системы является банковская карта. В связи с этим дадим определение данному понятию. Банковская пластиковая карта является разновидностью финансовых карт, которая характеризуется своей персональной принадлежностью к конкретному физическому лицу, и предназначена для осуществления расчетов за покупку товаров, услуг, а также снятия наличных денежных средств в банках и банковских автоматах.

Принимающие карту предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карт, или приемную сеть.

Существующая система продаж при помощи банковских пластиковых карт, характеризуется отличительной чертой. Она заключается в том, что при осуществлении операции по покупке товара или снятия денежных средств, наличные средства или приобретенный товар предоставляются клиенту в момент осуществления сделки, а вот средства на возмещение осуществленной сделки будут доступны на счетах обслуживающих предприятий только через несколько дней (как правило, длительность составляет два три дня).

Коммерческий банк, который осуществил выпуска банковской карты, по которой клиент осуществлял операции, гарантирует выполнение платежных обязательств. При заключении договора между банком и клиентом на обслуживание банковской карты, всегда существует пункт, гласящий о том, что банковская карта на всем протяжении ее существования, является собственностью банка, а клиент является лишь ее пользователем.

При осуществлении выпуска банковской карты производится ее персонализация. Данный процесс заключается в заложении в нее данных, которые необходимы для идентификации карты и соответственно клиента, а также осуществления проверки платежеспособности карты.

Процесс, связанный с получением данных о статусе и состоянии банковской карты, принято называть авторизацией.

Под понятие авторизации принято понимать: «Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению документов, составленных с использованием банковской карты. Для ее проведения делается запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карты и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технической оснащенности точки обслуживания» [16, с.419].

Чертами банковских карт, которые привлекают клиентов и способствуют их все более широкому применению, являются:

- удобство использования;
- возрастание уровня мобильность проведения операций;
- повышение уровня надежность;
- возможность получения дисконта, гарантий.

Владельцу банковской карты нет необходимости иметь в наличности денежные средства при посещении магазинов и предприятий сервиса. В тоже время у него есть возможность совершить покупку в любой момент.

В качестве замечания следует отметить, что применение карт ограничено разветвленностью и развитостью сети торговых и сервисных предприятий, которые имеют возможность и желание принимать карты в оплате. При отсутствии такой сети, отпадает необходимость владения банковской картой, так как все ее положительные стороны сразу утрачивают актуальность. После того как карты национальных ассоциаций перешли границы стран и стали международными, торговая сеть приобрела глобальные масштабы.

Ключевым параметром любой современной банковской карты является платежная система. Данный параметр указывает, как и где будет использоваться та или иная банковская карта. На каждой современной банковской карте присутствует логотип платежной системы, которую она поддерживает. Как правило, логотип расположен в правом нижнем углу карты.

Использование банковской карты напрямую связаны с особенностью той или иной платежной системы. К таким особенностям можно отнести такие факторы как территориальная распространенность платежной системы в регионе, техническая поддержка, уровень взаимодействия банковских структур с владельцами платежных систем. Очень часто платежные системы предоставляют своим клиентам эксклюзивные возможности и бонусы, ради привлечения новых клиентов и укрепления своих позиций.

Ключевым моментом в работе любой современной платежной системы является безопасность и надежность проводимых ею операций.

В связи со сказанным, дадим определение платежной системы. Платежную систему можно определить как: «Комплекс правил, процессов и оборудования, через который проводится обращение денег между людьми и организациями. Платежная система должна обеспечивать бесперебойные, безопасные, надежные и эффективные процессы передачи денег на общих для всех участников условиях. Чаще всего такая система является независимой – не принадлежит никаким финансовым организациям – и занимается только организацией проведения денежных операций» [1, с.48].

Если рассматривать понятие платежных систем более упрощено, то можно ее определить как систему обеспечивающую оборот пластиковых карт. В данную систему помимо непосредственно банковских карт, также входит оборудование различного назначения, среди которого:

- оборудование для выпуска пластиковых карт;
- оборудование для производства операций с банковскими картами;
- торговые терминалы.

Функционирование платежной системы осуществляется благодаря наличию посредников. В качестве посредников платежных систем выступают банки, которые одновременно могут сотрудничать с несколькими платежными системами.

Ключевая функция платежной системы связана в первую очередь с необходимостью осуществления динамичного хозяйственного оборота, для создания комфортных и безопасных условий всей цепочки процесса (клиент, банк, платежная система, предприятие).

Создание платежной системы, отличительной чертой которой будет являться ее безопасность и эффективность, позволит выполнять контролируемую функцию за денежно-кредитной сферой. Это скажется с положительной стороны на управление ликвидностью институтов платежной инфраструктуры. Наличие платежной системы, позволит коммерческим банкам более эффективно распоряжаться своими резервами, снижая их избыток и тем самым оптимизировать свою деятельность. Благодаря платежной системе значительно совершенствуется процесс составления денежно-кредитной программы.

В связи с приведенными доводами, конкретизируем функции, которыми располагают платежные системы [13, с.39]:

- ведение счетов клиентов, на всех этапах;
- возможность пополнения счетов клиентов различными современными способами;
- возможность клиентам осуществлять операции по выводу денежных средств различными доступными путями;
- возможность осуществления платежей со счета одного клиента на счет другого;
- логирование данных по проводимым транзакциям;
- урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота;

- организация бесперебойной работы и обеспечение безопасности при проведении клиентами платежей;
- консультирование клиентов;
- техническое и программное обеспечение функционирования системы;
- обеспечение устойчивого хозяйственного оборота.

1.3 Нормативно-правовое регулирование банковских карт

Несмотря на то, что банковские карты и платежные системы относительно недавно вошли в российский банковский сектор, их нормативно-правовому регулированию посвящен ряд законодательных актов. Рассмотрим их подробнее:

- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе»;
- Постановлением Правительства РФ от 13 июня 2012 г. № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»;
- Положением Банка России от 31 мая 2012 г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»;
- Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;
- Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств»;
- Положение Банка России от 28 апреля 2012 г. № 377-П «О платежной системе Банка России»;

- Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
- Положение ЦБР от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- письмо Банка России от 10 июня 2005 г. № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт»;
- письмо Банка России от 10 июня 2005 г. № 86-Т «О составлении и предоставлении отчетности кредитных организаций» и другими актами.

В основе проведения операций с пластиковыми банковскими картами лежит взаимное соглашение участников, между которыми осуществляются расчеты, и различные акты, в которых сформулированы правила проведения данных расчетов внутри платежной системы.

Нормативно-правовым документом, который устанавливает принципы регулирования указанных выше отношений, является Положение Центрального банка Российской Федерации «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», утвержденное ЦБ РФ 24 декабря 2004 г., № 266-П, с изменениями от 23.09.2008 г., 15.11.2011 г., 10.08.2012 г., 14.01.2015 г. Данный нормативно-правовой документ, является единственным документом, регламентирующим оборот банковских карт и операции совершаемых с ними.

В приведенном положении дается определение того, что пластиковая карта является установленным видом платежной карты. Согласно данного документа, банковская карта предназначена для осуществления безналичного расчета физическими лицами, а также юридическими лицами, уполномоченными для проведения такого рода операций.

Пункт 1.8 указанного выше Положения устанавливает, каким образом осуществляется предоставление средств для проведения расчетов по

операциям, совершаемых с использованием всех видов банковских карт, а также, как производится начисление и уплата процентов по денежным средствам.

Согласно указанного Положения, определяется следующее:

- кредитная организация имеет право проводить эмиссию банковских карт. Выделяются следующие виды карт, которые допускается выпускать: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и предоплаченные карты;
- все расчетные карты, которые используются в качестве электронного средства платежа имеют установленный лимит. Данный лимит установлен как сумма денежных средств, имеющихся на банковском счете пользователя банковской картой. Кроме этого возможны другие ограничения лимитов, которые устанавливаются кредитной организацией-эмитентом;
- кредитная карта применяется как электронное средство для осуществления платежа, за счет использования денежных средств, которые предоставляются кредитной организацией – эмитентом. При этом также существует лимит, установленный на проведение такой операции, который оговаривается в условиях договора;
- предоплаченная карта является средством платежа, которое применяется для осуществления операций по переводу электронных денежных средств, возврату остатка электронных денежных средств;
- основанием для осуществления эмиссии банковских карт, применительно к физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам – является двухсторонний договор. В свою очередь договор подразумевает совершение операций с банковскими картами, которые имеют целью осуществление собственной хозяйственной деятельности;
- кредитная организация, являющаяся владельцем банковской карты, осуществляет расчеты по операциям со всеми видами карт с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации и настоящего Положения;

- эмиссия и эквайринг платежных карт на всей территории Российской Федерации могут осуществляться исключительно кредитными организациями.

1.4 Международные и отечественные платежные системы, их виды и классификация

Все платежные системы с использованием пластиковых карт принято разделять по региональному признаку на международные и национальные.

Соответственно, международные платежные системы – это системы получившие широкое распространение среди обширного перечня стран и поддерживаемые банковскими системами данных стран.

Национальные платежные системы с использованием банковских карт – это системы получившие распространение лишь на территории конкретного суверенного государства.

Самыми распространенными на территории Российской Федерации признаны международные платежные системы, к которым относятся VISA и MasterCard.

Практически все отечественные банки осуществляют выпуск данных банковских карточек. Банковские карты, поддерживаемые перечисленными выше платежными системами, принимаются практически всеми банкоматами и торговыми терминалами страны.

Среди наиболее значимых отечественных платежных систем можно выделить МИР. По сравнению с международными платежными системами она в значительно меньшей мере распространена. Данная национальная платежная система в основном используется для расчетов пенсионного фонда с категорией населения подпадающей под статус пенсионера, а также при выплатах заработной платы работникам бюджетной сферы, чиновникам [8, с.74].

Иные платежные системы, представленные на международном рынке, среди которых American Express, UnionPay, JCB и другие – встречаются и обслуживаются на территории Российской Федерации гораздо реже.

Рассмотрим особенности каждой платежной системы по отдельности.

Платежную систему VISA, на данный момент, по праву можно считать самой распространенной международной платежной системой. Данная система имеет представительства и действует более чем в двухстах странах мира.

VISA была создана в 1958 году в США. на базе крупнейшего американского банка Bank of America.

В восьмидесятых годах двадцатого века данная платежная система поглотила несколько других американских платежных систем. Достигнув внушительных размеров и отсутствие возможности дальнейшего развития, подвигло руководство компании выйти на международный уровень. В это же время платежная система получила название VISA.

Компания VISA сыграла видную роль по инициализации разработки международного стандарта EMV. Данный стандарт являлся своего рода договором среди международных платежных систем, направленный на установление единого порядка проведения операций по картам.

На заре двадцать первого века платежная система VISA заняла лидирующее положение в мире и стала самой популярной платежной системой в России. Стоит отметить, что значительный период времени российские обороты в ней составляли практически половину от всего объема проводимых платежей в восточноевропейском регионе.

Платежная система VISA предоставляет все основные виды и категории банковских карт. При использовании карт VISA доступны практически все современные инструменты для осуществления платежей.

Банковские карты, используемые в платежной системе VISA, снабжены чипом или магнитной лентой и чипом. Современные карты, выпускаемые в последние два, три года обладают возможностью бесконтактной оплаты, используя технологию PayWave. Система защиты платежей по таким картам

включает использование кода безопасности CVV2, подтверждение оплаты специальным паролем или паролем, получаемым через сообщение на телефон. Данная система получила название 3D Secure.

Штаб-квартира VISA расположена в США, в городе Фостер-Сити, Калифорния. Основным расчетным центром платежной системы VISA в Российской Федерации, является банк ВТБ [26, с.15].

Практически все Российские банки осуществляют эмиссию кредитных и дебетовых карт разных статусных категорий в системе VISA. Их принимают к оплате во всех торговых точках, где действует безналичный расчет, в том числе в интернете. В приложении А представлены основные виды карт в системе VISA и примеры на российском рынке.

В системе VISA представлены и другие категории карт, среди которых: Virtuon, Payroll. Однако, в России Федерации данные карты не получили распространения.

Второй по распространенности, как в мире, так и в Российской Федерации является платежная система MasterCard.

Данная платежная система отсчитывает свое существование с 1966 года. Данная система всегда позиционировалась как конкурент и альтернатива системы образованной на базе BankAmericard.

До периода 1979 года данная платежная система имела название Interbank Card Association и Master Charge. В 1968 году произошло событие, которое можно расценивать, как новую веху в становлении и развитии данной платежной системы. Произошло объединение с европейской платежной системой Eurocard и рядом других систем.

1990 год можно назвать датой рождения сервиса Maestro. Данный сервис является отдельной системой, подконтрольной MasterCard, которая осуществляет эмиссию простых дебетовых карт. В России система MasterCard начала работать и набирать популярность в середине двух тысячного года.

Платежная система MasterCard обладает всеми средствами, которые необходимы для проведения безналичных платежей. В ней доступны кредитные и дебетовые карты разных статусных категорий.

По аналогии с платежной системой VISA, MasterCard осуществляет эмиссию банковских карт снабженных чипом, а также магнитной лентой и чипом. Банковские карты MasterCard также поддерживают бесконтактную технологию PayPass. Осуществляемые платежи защищаются кодом CVC, PIN-кодом и SMS-паролями 3D Secure.

Банковским клиентам, которые используют премиальные карты MasterCard доступна система скидок «Бесценные города». В данную систему входят сетевые магазины и заведения, расположенные по всему миру.

Центральный офис платежной системы MasterCard также находится в США, в городе Харрисон, штат Нью-Йорк. Расчетным центром системы в Российской Федерации является ПАО Сбербанк.

Многие российские банки также работают с данной платежной системой. Примеры работы представлены в приложении Б.

Российская платежная система МИР. Данная платежная система является национальной. Платежная система МИР появилась относительно недавно, в 2015 году и еще находится в стадии становления.

Причиной появления указанной платежной системы явились санкции со стороны международных платежных систем. Угроза отключения от международных платежных систем, вызвала необходимость иметь резервную систему, способную обеспечить потребности банковской сферы и ее клиентов.

Работа над платежной системой МИР началась в 2014 году, а первая карта была выпущена в оборот в 2015 году.

Начиная с третьей декады 2017 года, практически все отечественные банки осуществляют выпуск и обслуживание карт платежной системы МИР. Данная платежная система работает практически во всех регионах и городах страны. В первую очередь на данную платежную систему перевели работников бюджетной сферы, государственных служащих и пенсионеров.

Одновременно с началом работы, данная платежная система заключила ряд ключевых договоров с MasterCard, UnionPay и JCB, которые позволили ей осуществлять эмиссию кобейджинговых карт. Эти карты позволяют клиентам использовать их одновременно внутри двух систем, поэтому имеют возможность применения и за границей [17, с.190].

В основе создания платежной системы МИР лежит как опыт разработки иностранных систем, так и совершенно новые идеи, использованные отечественными разработчиками.

Основной валютой, используемой в системе, являются рубли. Все выпускаемые карты являются чипированными или магнитно-чиповыми, с возможностью проведения бесконтактной оплаты. Система безопасности основывается на использовании технологии MirАсcept. На базе платежной системы МИР, была создана и поддерживает по настоящее время, собственная бонусная программа.

Владельцем компании МИР является АО НСПК. Головной офис компании расположен в городе Москва. В основном, в этой системе выпускаются дебетовые карты разных статусных категорий. Примеры предложений от разных российских банков собраны в приложении В.

Платежная система UnionPay. Крупная платежная система из Китая, действует в 157 странах мира. Данная платежная система является китайской. Система появилась в 2002 году, ее создание инициировал Народный банк Китая. Впоследствии данная платежная система получила широкое распространение практически во всех странах Восточной Азии, а в 2007 году она появилась и в России.

Начиная с периода 2013 года, некоторые отечественные банки приступили к эмиссии банковских карт, поддерживающих данную платежную систему. Первыми российскими банками, осуществившими эмиссию стали: Газпромбанк, Лайтбанк и Русский Стандарт. Уже к 2016 году UnionPay достигла оборота равного уровню с Visa и MasterCard.

UnionPay в своей деятельности применяет технологии аналогичные международным платежным системам. В системе UnionPay доступны кредитные и дебетовые карты всех основных статусных категорий. Основными валютами являются: юань на территории КНР и доллар США в других странах.

Бесконтактная технология UnionPay называется QuickPass, но карты с ней редко выпускаются за пределами Китая.

Китайская платежная система не участвует в международных санкциях и поэтому может работать в Крыму. Торговых точек, где такие карты принимают к оплате, в России очень мало.

Штаб-квартира UnionPay расположена в Шанхае. Генеральный директор компании - Ши Вэньчао, работает в ней с момента ее основания. Расчетный центр UnionPay в России - АКБ «Банк Китая (Элос)».

От того, какой платежной системе дано предпочтение, будет зависеть то, где и как можно будет использовать банковскую карту. У каждой из представленных платежных систем имеются свои особенности, среди которых: возможность проведения бесконтактной оплаты, собственные программы скидок. Та или иная система определяет основную валюту, в которой осуществляются операции – например, оплата покупок за границей.

2. Анализ платежной системы с использованием банковских карт в ПАО Сбербанк

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Группа Сбербанк – крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. Банк был основан в 1841 году и в 2016 году отметил свое 175-летие. Основным видом деятельности Группы является предоставление финансовых услуг и сервисов розничным и корпоративным клиентам во всех регионах присутствия. География Группы охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Количество клиентов Группы – 145,6 миллионов человек.

Полное официальное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное наименование: ПАО Сбербанк.

Банк относится к банковской системе Российской Федерации, руководствуясь в своей деятельности законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России и Уставом.

Банк является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляет группу Сбербанк. Основные дочерние организации Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие компании, контролируемые Сбербанком. Имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 14 апреля 2016 года принадлежало 50,0% акций Сбербанка.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк

работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года.

Банк выполняет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (как на определенный срок, так и до востребования);
- размещение вышеуказанных привлеченных средств за свой счет и от своего имени;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, осуществление расчетов по поручению клиентов, включая банков-корреспондентов;
- инкассирование векселей, денежных средств, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также проводит следующие сделки:

- выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

– осуществляет лизинговые операции;

– оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

Банк имеет право на осуществление иных сделок согласно законодательства Российской Федерации.

Все вышеперечисленные банковские сделки и операции осуществляются в иностранной валюте и в рублях.

По итогам 2017 года чистая прибыль Группы Сбербанк по МСФО составила 541,9 млрд. рублей, показатель прибыли на акцию вырос в 2,4 раза, рентабельность капитала составила 20,8 %, что в два раза выше результата 2016 года. По показателю рентабельности капитала Сбербанк занял первое место среди крупнейших европейских банков и пятое место среди 100 крупнейших мировых банков.

В таблице 1 представлена динамика доли ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, данные взяты из Приложений Г,Д.

Таблица 1 - Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонения +/-	
				2016-2015	2017-2016
Активы	29,1	28,7	28,9	-0,4	0,2
Кредиты корпоративным клиентам	35,0	32,2	31,7	-2,8	-0,5
Кредиты частным клиентам	35,9	38,7	40,1	2,8	1,4
Средства корпоративных клиентов	21,9	25,0	22,1	3,1	-2,9
Средства частных клиентов	45,0	46,0	46,6	1,0	0,6
Капитал	28,7	29,7	33,5	1,0	3,8

Данные таблицы 1 показывают, что в 2017 году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в

корпоративном сегменте снизилась до 31,7%. На рынке кредитования частных клиентов Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также кредитам наличными с 35,9% в 2015 году до 40,1% в 2017 году. Однако, на рынке ипотечного кредитования конкуренция серьезно обострилась, в том числе из-за Программы государственной поддержки ипотеки, в связи с чем доля Сбербанка немного снизилась. На рынке вкладов населения сохранилась положительная динамика портфеля. Сбербанк и другие банки с государственным участием усилили свои позиции за счет изменения предпочтений вкладчиков в пользу более надежных финансовых институтов.

Достижение такого результата было бы невозможно без радикальных изменений в бизнес-процессах банка и значительного роста эффективности. ПАО Сбербанк продолжает масштабную трансформацию бизнеса, конечной целью которой является преобразование в высокотехнологичную цифровую компанию, способную создавать лучшие инновационные продукты для своих клиентов в постоянно меняющейся и усложняющейся среде.

2.2 Анализ и динамика деятельности ПАО Сбербанк в сегменте платежных систем и банковских карт

ПАО Сбербанк оформляет такие основные виды карт, как: дебетовые и кредитные. Данный банк предлагает большой выбор различных пластиковых карт. Проведем краткий анализ пластиковых карт, которые представлены в линейке ПАО Сбербанк. Данные для анализа представлены в таблице 2.

Подведем итог по предлагаемым ПАО Сбербанк пластиковым картам. Банк предлагает к использованию дебетовые и кредитные карты. При помощи дебетовых карт клиенты банка смогут осуществить платежи при осуществлении покупок, хранить личные денежные средства на счете, осуществлять оплату используя возможности интернета, получать определенные бонусы и пользоваться ими в зависимости от используемой карты.

Таблица 2 – Пластиковые карты, выпускаемые ПАО Сбербанк

№	Наименование пластиковой карты	Тип карты	Характеристика и особенности пластиковой карты
1	2	3	4
1	Классическая	дебетовая	Является самой популярной картой, выпускаемой ПАО Сбербанк. С помощью указанной карты можно осуществлять платежи без наличных денег. Широко применяется в онлайн-системах. Позволяет контролировать, снимать, осуществлять все виды платежей.
2	Премиальная	дебетовая	Данная карта включает все возможности классической. Кроме этого предоставляет страховку самого продукта. При поездке за границу позволяет оформить дополнительные страхования. Указанный вид карты обслуживается бесплатно, при условии наличия на ней 2,5 млн.руб.
3	Золотая	дебетовая	Указанная карта включает все возможности классической. Отличием является наличие скидку. Также использование данной карты подразумевает индивидуальное обслуживание и более высокий уровень защиты. Стоимость обслуживания данной карты 5 тыс.руб. в год.
4	Платиновая	дебетовая	Указанная карта включает все возможности классической и является продолжением золотой карты. Особенностью данной карты является отсутствие лимита на операции. Стоимость обслуживания данной карты составляет 10 тыс.руб. в год.
5	Молодежная	дебетовая	Указанная карта включает все возможности классической пластиковой карты. К особенностям данной карты можно отнести: оформляется на людей 14-21 года; обладает индивидуальным дизайном; низкая стоимостью обслуживания.
6	Социальная	дебетовая	Данная карта включает все возможности классической и предназначена для использования пенсионерами. Отличительной особенностью карты является ее бесплатное обслуживание, а также начисление 3,5% ,на накопления находящиеся на ней
7	Дебетовая	дебетовая	Обладает минимальным набором услуг. Данная карта предназначена только для оплаты, пополнения счета и переводов. Стоимость обслуживания данной карты - бесплатно.
8	Для ребенка	дебетовая	Данная карта оформляется как дополнительная к карте родителя.
9	Виртуальная	дебетовая	Используется исключительно для осуществления операций в интернете.
10	Индивидуальный	дебетовая	Является аналогом классической карты.

	дизайн		Особенностью является индивидуальный дизайн по желанию заказчика
--	--------	--	--

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
11	Зарплатная	дебетовая	Является аналогом классической картой. Служит для получения заработной платы. Как правило, оформляется при содействии работодателя. Выдается карта Maestro.
12	Подари жизнь	дебетовая	Предназначена для перевода на нее средств, которые пойдут на благотворительность.
13	Аэрофлот	дебетовая	Является аналогом классической картой. Особенностью является начисление бонусов при покупке билетов на авиаперелеты. Бонусы можно использовать как скидку при покупке билетов.
14	Классическая	кредитная	Предназначена для кредитования. Имеет бесплатное обслуживание при установленном лимите кредита 600 тыс.руб. В случае увеличения лимита обслуживание составляет 750 руб. в год.
15	Молодежная	кредитная	Предназначена для кредитования. Лимит варьируется от 15 до 200 тыс.руб. Плата за обслуживание составляет 750 руб. в год.
16	Золотая	кредитная	Предназначена для кредитования. Лимит кредита до 600 тыс.руб. – бесплатное обслуживание. В случае превышения лимита в 6000 тыс.руб. обслуживание составляет 3000 руб. в год.
17	Мгновенная оплата	кредитная	Предназначена для кредитования. Лимит составляет 120 тыс.руб.
18	Подари жизнь	кредитная	Используется для кредита. Ограничение лимита составляет 600 тыс.руб. Обслуживание бесплатное.
19	Аэрофлот	кредитная	Используется для кредита. Кредитный лимит составляет до 600 тыс.руб. Годовое обслуживание карты – 900 руб.

Представленная линейка кредитных карт ПАО Сбербанк дифференцируется по установленному лимиту и имеющимися особенностями, которые также дают определенные бонусы клиентам.

Стоимость обслуживания предлагаемых карт варьируется от 0 до 10000 рублей в год. Основная часть предлагаемых пластиковых карт ПАО Сбербанк имеет стоимость годового обслуживания равную 750 руб.

Разделение пластиковых карт предлагаемых ПАО Сбербанк осуществляется не только по их виду (дебетовая, кредитная), но и по принадлежности их к той или иной платежной системе.

В таблице 3 дана характеристика платежных систем используемых ПАО Сбербанк, при выпуске пластиковых карт.

Таблица 3 – Характеристика платежных систем используемых ПАО Сбербанк

№	Наименование платежной системы	Региональная принадлежность	Характеристика платежной системы
1	Visa	международная	Система распространена в США, Австралии, Канаде. Взимая комиссия составляет от 0,65%. Позиционируется как для работы с рублями и долларами.
2	Mastercard	международная	Система распространена в странах Европы, в ряде стран Африки. Комиссия за конвертацию валюты отсутствует. Позиционируется как для работы с рублями и евро.
3	Maestro	национальная	Является производной системой от Mastercard, но относится к национальной системе. Выпускается и обслуживается полностью бесплатно. Отличается ограниченным спектром возможностей.
4	VisaElectron	национальная	Является производной системой от Visa но относится к национальной системе. Выпускается и обслуживается полностью бесплатно. Отличается ограниченным спектром возможностей.
5	Мир	национальная	Полностью Российская платежная система. Выпускается и обслуживается полностью бесплатно. Используется в основном среди работников бюджетной сферы и пенсионеров.

Таким образом, ПАО Сбербанк предоставляет пластиковые карты, которые поддерживаются всеми основными международными и национальными платежными системами.

Далее проведем анализ динамики изменения по видам пластиковых карт ПАО Сбербанк за период 2015-2017 годов. В таблице 4 представлены данные для проводимого анализа.

Данные представленные в таблице 4 показывают рост количества пластиковых карт выпускаемых ПАО Сбербанк на протяжении всего анализируемого периода. Так в 2015 году банком было выпущено 118 миллионов пластиковых карт, в 2016 году 124,4 миллиона пластиковых карт и в 2017 году 139 миллиона пластиковых карт.

Таблица 4 – Динамика изменения количества пластиковых карт ПАО Сбербанк на протяжении 2015-2017 годов

№ п/п	Вид карты	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, млн.шт.		Темп роста, %	
						2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Дебетовые карты	млн .шт.	102,4	107	121,5	4,6	14,5	4,5	13,5
2	Кредитные карты	млн .шт.	15,6	17,4	17,5	1,8	0,1	11,5	0,5
	ИТОГО		118	124,4	139	6,4	14,6	5,4	11,7

На протяжении периода 2015-2016 годов рост показателя составил 6,4 миллиона карт или 5,4%, а в период 2016-2017 годов 14,6 миллионов карт или 11,7%.

В структуре пластиковых карт, значительно преобладают дебетовые карты. По состоянию на 2015 год было выпущено 102,4 миллиона дебетовых карт, в 2016 году 107 миллионов дебетовых карт и в 2017 году 121,5 миллиона дебетовых карт. В период 2015-2016 годов наблюдается рост по данному показателю на 4,6 миллиона карт или 4,5%, а в период 2016-2017 годов прирост составил 14,5 миллионов или 13,5%.

В целом рост выпуска пластиковых карт свидетельствует об их востребованности со стороны действующих и будущих клиентов банка.

Далее осуществим анализ динамики изменения выпускаемых ПАО Сбербанк пластиковых карт, по принадлежности их к платежным системам. Данные для анализа представлены в таблице 5.

Как следует из данных, представленных в таблице 5, наибольшее количество выпускаемых карт принадлежит платежной системе Viza. В 2015 году было выпущено 34,2 миллиона карт, в 2016 году 35,8 миллиона карт и в 2017 году 36,8 миллиона карт. Рост по данной платежной системе составил на протяжении периода 2015-2016 годов 1,6 миллиона карт или 4,7%, а на протяжении 2016-2017 годов 1 миллион карт или 2,8%.

Таблица 5 – Динамика изменения количества пластиковых карт выпускаемых ПАО Сбербанк по принадлежности к платежной системе на протяжении 2015-2017 годов

№ п/п	Платежная система	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, млн.шт.		Темп роста, %	
						2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Visa	млн .шт.	34,2	35,8	36,8	1,6	1	4,7	2,8
2	Mastercard	млн .шт.	31,1	32,5	36,5	1,4	4	4,5	12,3
3	Maestro	млн .шт.	25,4	23,3	23,9	-2,1	0,6	-8,2	2,6
4	VisaElectron	млн .шт.	23	17,6	21,7	-5,4	4,1	-23,4	23,3
5	Мир	млн .шт.	4,3	15,2	20,1	10,9	4,9	253	32,2
	ИТОГО		118	124,4	139	6,4	14,6	5,4	11,7

Также значительный выпуск пластиковых карт, со стороны ПАО Сбербанк, приходится на платежную систему Mastercard. По итогам 2015 года было выпущено 31,1 миллион карт поддерживающих данную платежную систему. В 2016 году данный показатель составил 32,5 миллиона карт, а в 2017 году 36,5 миллиона карт. В период 2015-2016 годов прирост по данному показателю составил 1,4 миллиона карт или 4,5%, а в период 2016-2017 годов 4 миллиона карт или 12,3%.

Особый интерес вызывает динамика изменения выпуска пластиковых карт поддерживающих платежную систему Мир. Переход на данную платежную систему является приоритетным курсом для банковской системы

страны, так как это позволит снизить зависимость от зарубежных платежных систем. ПАО Сбербанк начал выпуск карт поддерживающих данную платежную систему с 1 ноября 2015 году. Уже за два месяца 2015 года было выпущено 4,3 миллиона этих карт. По итогам 2016 года, выпуск составил 15,2 миллиона карт, а 2017 году 20,1 миллион карт.

Прирост выпуска карт, предназначенных для использования в платежной системе Мир, за период 2015-2016 года составил 10,9 миллиона карт или 253%, а за период 2016-2017 года 4,9 миллиона или 32,2%. По данной платежной системе наблюдается наиболее значительный рост.

Вызывает интерес структура выпуска пластиковых карт ПАО Сбербанк, по видам платежных систем. В таблице 6 представлены данные характеризующие структуру.

Таблица 6 – Структура выпуска пластиковых карт ПАО Сбербанк, по видам платежных систем

№ п/п	Платежная система	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, %	
						2016-2015	2017-2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Visa	%	29	29	26,5	0	-2,5
2	Mastercard	%	26,5	26	26,3	-0,5	0,3
3	Maestro	%	21,5	18,6	17,2	-2,9	-1,4
4	VisaElectron	%	19,2	14,2	15,6	-5,3	1,4
5	Мир	%	3,5	12,2	14,4	8,7	2,2
	ИТОГО		100	100	100	-	-

Данные представленные в таблице 6 подтверждают тот факт, что наибольшая доля выпуска пластиковых карт ПАО Сбербанк приходится на платежную систему Visa. В 2015 и 2016 годах ее доля составила 29% в общем объеме выпущенных карт, а в 2017 году 26,5%. В период 2016-2017 годов наблюдается снижение доли выпуска на 2,5%.

На долю платежной системы Mastercard в 2015 году пришлось 26,5%, в 2016 году 26% и в 2017 году 26,3%. На протяжении 2015-2016 годов наблюдается снижение доли на 0,5%, а в период 2016-2017 годов рост на 0,3%.

Наиболее значимые изменения произошли в структуре платежной системы Мир. В 2015 году на долю данной платежной системы пришлось 3,5% от общего объема выпущенных карт. В 2016 году данный показатель составил 12,2%, а в 2017 году он достиг значения 14,4%. Прирост составил: за период 2015-2016 годов 8,7%, а за 2016-2017 года 2,2%.

Проиллюстрируем структуру выпуска пластиковых карт ПАО Сбербанк по видам платежных систем за 2017 год, на рисунке 1.

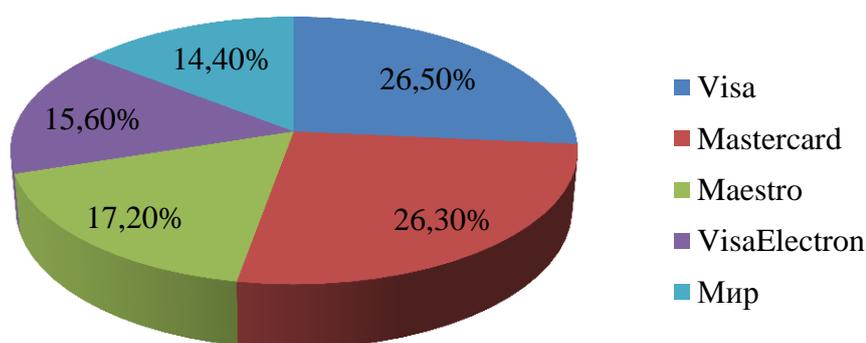


Рисунок 1 – Структура выпуска пластиковых карт ПАО Сбербанк по видам платежных систем за 2017 год

Далее рассмотрим динамику изменения показателей операций с банковскими картами ПАО Сбербанк. Данные для проведения анализа представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика изменения комиссионных выплат по операциям с пластиковыми картами ПАО Сбербанк на протяжении 2015-2017 годов

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, млрд.руб.		Темп роста, %	
						2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Эквайринг комиссии платежных систем	млрд. руб.	116,2	145,3	182	29,1	36,7	25	25,3
2	Комиссии связанные с обслуживанием банковских карт	млрд. руб.	39,5	43,5	52,3	4	8,8	10,1	20,2
3	Прочее	млрд. руб.	0,3	0,3	0,8	0	0,5	0	166,7
4	ВСЕГО	млрд. руб.	156	189,1	235,1	33,1	46	21,1	24,3

Согласно данным представленным в таблице 7, ПАО Сбербанк, в ходе операций проводимых с банковскими картами, получил в 2015 году 156 млрд.руб., в 2016 году 189,1 млрд.руб. и в 2017 году 235,1 млрд.руб. На протяжении 2015-2016 года прирост составил 33,1 млрд.руб. или 21,1%, а на протяжении 2016-2017 годов 46 млрд.руб. или 24,3%.

Тенденция изменения комиссионных выплат по операциям с банковскими картами проиллюстрирована на рисунке 2.

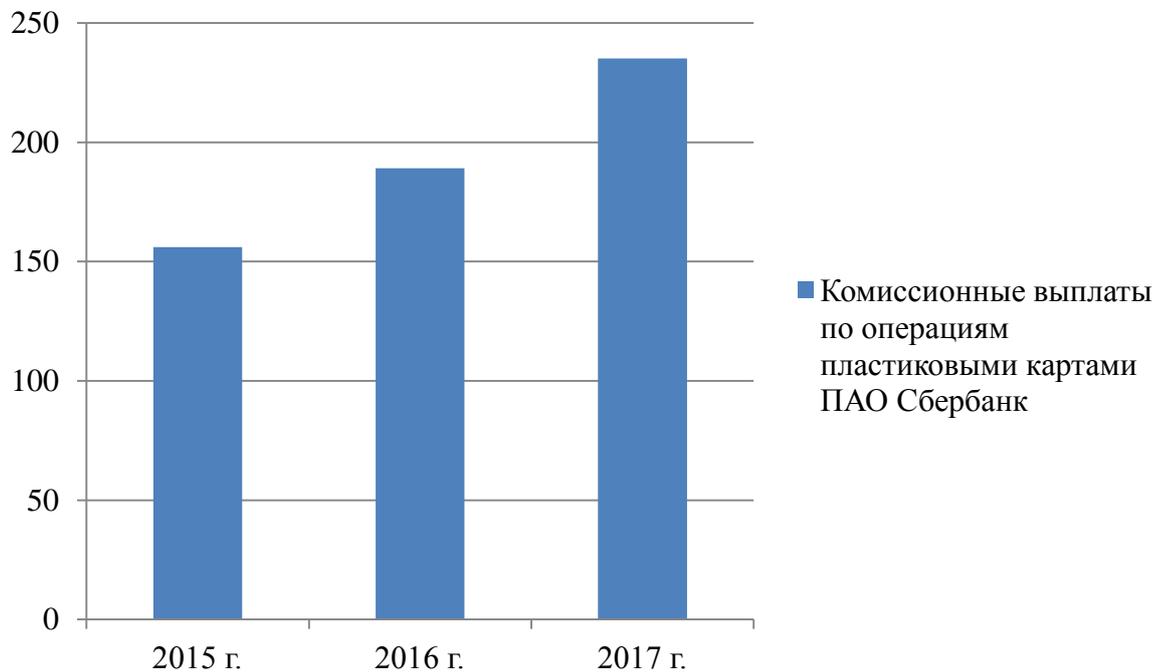


Рисунок 2 – Комиссионные выплаты ПАО Сбербанк по операциям с пластиковыми картами, млрд.руб.

Значительная роль в формировании комиссионных выплат пришлась на услугу эквайринга. Так по итогам 2015 года эквайринг принес ПАО Сбербанк комиссионных выплат на сумму 116,2 млрд.руб., в 2016 году 145,3 млрд.руб. и в 2017 году 182 млрд.руб. Прирост показателя, по итогам 2015-2016 годов составил 29,1 млрд.руб. или 25%, а по итогам 2016-2017 периода 36,7 млрд.руб. или 25,3%.

Подводя итог, отметим ряд фактов. ПАО Сбербанк имеет большое количество различных видов карт, способных удовлетворить требования любого клиента банка. Среди предлагаемых платежных систем присутствуют практически все ключевые международные системы и наиболее востребованные национальные системы.

Выход на рынок банковских услуг платежной системы Мир привел к изменению курса банковского сектора на поддержку национальной платежной системы. На примере ПАО Сбербанк видно, что начало выпуска карт поддерживающих платежную систему Мир значительно перераспределил структуру выпуска карт. Наблюдается значительный рост выпуска карт данной платежной системы, что связано с поддержкой ее со стороны государственных учреждений, бюджетных организаций, пенсионного фонда.

2.3 Сравнительный анализ операций с банковскими картами в ПАО Сбербанк

В данном подразделе проведем анализ показателей характеризующих выполнение операций с банковскими картами ПАО Сбербанк.

В таблице 8 представлены данные характеризующие динамику изменения пластиковых карт эмитированных банковским сектором в целом и ПАО Сбербанк в частности.

Таблица 8 – Динамика изменения количества пластиковых карт эмитированных всеми кредитными организациями и ПАО Сбербанк на протяжении 2015-2017 годов

№ п/п	Вид карты	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, млн.шт.		Темп роста, %	
						2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Дебетовые карты эмитированные кредитными организациями	млн .шт.	214,4	221,3	239,3	6,9	18	3,2	8,1
2	Дебетовые карты ПАО Сбербанк	млн .шт.	102,4	107	121,5	4,6	14,5	4,5	13,5

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Кредитные карты эмитированные кредитными организациями	млн .шт.	29,6	33,4	31,7	3,8	-1,7	12,8	-5,1
4	Кредитные карты ПАО Сбербанк	млн .шт.	15,6	17,4	17,5	1,8	0,1	11,5	0,5
5	Всего карт эмитированных кредитными организациями	млн .шт.	244	254,7	271	10,7	16,3	4,4	6,4
6	Всего карт ПАО Сбербанк	млн .шт.	118	124,4	139	6,4	14,6	5,4	11,7

Согласно представленным в таблице 8 данным, в течение 2015 года было эмитировано 214,4 миллионов пластиковых карт, в 2016 году данный показатель составил 221,3 миллиона штук и в 2017 году 239,3 миллиона штук. На протяжении периода 2015-2016 годов прирост показателя составил 6,9 миллиона пластиковых карт или 3,2%. На протяжении 2016-2017 годов показатель выпуска пластиковых карт увеличился на 18 миллионов штук или 8,1%. Данная тенденция продемонстрирована на рисунке 3.

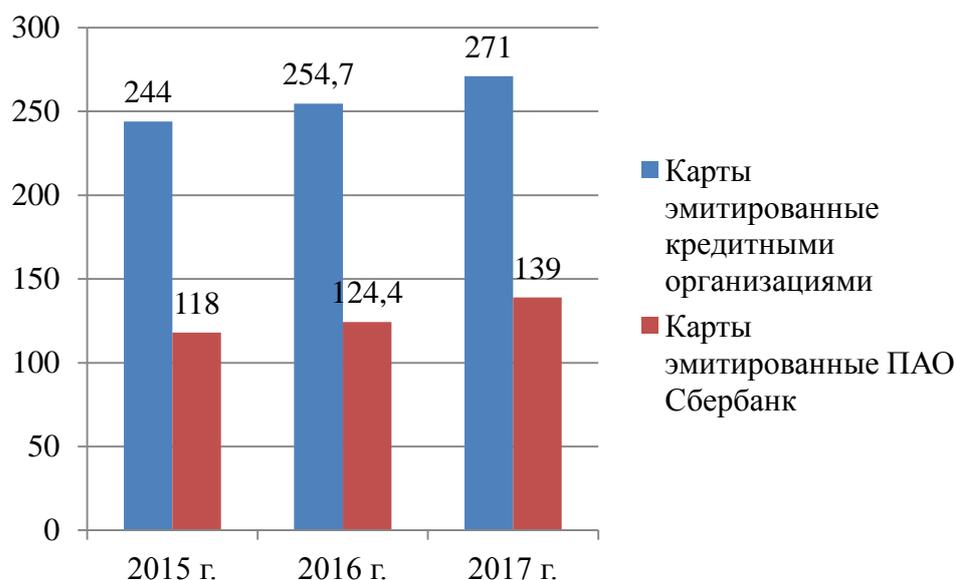


Рисунок 3 – Динамика изменения пластиковых карт эмитированных кредитными организациями и ПАО Сбербанк

В связи с этим встает вопрос о доли ПАО Сбербанк на общем фоне выпускаемых карт банковским сектором страны. На основании данных таблицы 8 произведем расчет доли пластиковых карт выпущенных ПАО Сбербанк. Результаты представим в виде таблицы 9.

Таблица 9 – Доля пластиковых карт ПАО Сбербанк в общем объеме эмитированных карт кредитными организациями на протяжении 2015-2017 годов

№ п/п	Вид карты	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, %	
						2016-2015	2017-2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебетовые карты ПАО Сбербанк	%	47,7	48,3	50,7	0,6	2,4
2	Кредитные карты ПАО Сбербанк	%	52,7	52,1	55,2	-0,6	3,1
	Всего карт ПАО Сбербанк	%	48,3	48,3	51,3	0	3

Осуществим анализ данных, представленных в таблице 9. По результатам 2015 года, на долю дебетовых карт ПАО Сбербанк пришлось 47,7% от всего

количества эмитированных карт банковским сектором. В 2016 году данный показатель составил 48,3%, а в 2017 году 50,7%. Прирост доли выпуска дебетовых карт составил: в период 2015-2016 годов 0,6%, а в период 2016-2017 годов 2,4%.

На долю кредитных карт ПАО Сбербанк в 2015 году пришлось 52,7%, в 2016 году 52,1% и в 2017 году 55,2%. На протяжении 2015-2016 годов произошло снижение доли на 0,6%, а в период 2016-2017 годов ее рост на 3,1%.

Всего ПАО Сбербанк выпустил в 2015 и 2016 годах 48,3% пластиковых карт от всего объема карт выпущенных всеми кредитными организациями страны. В 2017 году данный показатель составил уже 51,3%. Прирост за период 2016-2017 годов составил 3%.

Исходя из представленных аналитических данных можно сделать, что практически половина выпускаемых пластиковых карт в стране приходится на долю ПАО Сбербанк. Можно отметить тенденцию постоянного роста доли данного банка в секторе пластиковых карт.

Одним из показателей использования платежных систем является эквайринг. ПАО Сбербанк оказывает услуги по эквайрингу для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Обратимся к данным представленным в таблице 10, которая характеризует уровень услуг оказываемых ПАО Сбербанк по эквайрингу, а также эквайринг всего банковского сектора.

Таблица 10 – Динамика изменения показателей эквайринга ПАО Сбербанк и всего банковского сектора на протяжении 2015-2017 годов

№ п/п	Вид карты	Ед. изм.	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения, млн.шт.		Темп роста, %	
						2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Количество активных торгово-сервисных терминалов	тыс. шт.	1039	1221	1501	182	280	17,5	23

	всего								
2	Количество активных торгово-сервисных терминалов ПАО Сбербанк	тыс. шт.	551,6	712	931	160,4	219	29,1	30,7
3	Доля ПАО Сбербанк на рынке торгового эквайринга	%	53,1	58,3	62	5,2	3,7	-	-

Исходя из данных таблицы 10 отметим, что по итогам 2015 года количество активных торгово-сервисных терминалов составило 1039 тыс.шт., в 2016 году данный показатель составил 1221 тыс.шт., а в 2017 году он достиг 1501 тыс.шт. Таким образом, за период 2015-2016 годов прирост показателя составил 182 тыс.шт. или 17,5%, а за период 2016-2017 годов 280 тыс.шт. или 23%. Данная тенденция говорит о росте спроса на услуги эквайринга. Рост терминалов на протяжении 2015-2017 годов практически составил 50%. Данный факт характеризует данное направление как востребованное и перспективное.

Далее обратимся к показателям эквайринга осуществляемого ПАО Сбербанк. Количество активных торгово-сервисных терминалов банка на 2015 год составило 551,6 тыс.шт., на 2016 год 712 тыс.шт. и на 2017 год 931 тыс.шт. Таким образом, прирост количества торгово-сервисных терминалов ПАО Сбербанк за период 2015-2016 годов составил 160,4 тыс.шт. или 29,1%, а за период 2016-2017 годов 30,7%.

Можно отметить, что прирост данного показателя у ПАО Сбербанк превышает прирост в целом по всему банковскому сектору.

На долю ПАО Сбербанка, по итогам 2015 года пришелся 53,1% от общего числа торгово-сервисных терминалов, в 2016 году 58,3%, а в 2017 году 62%. Таким образом, можно констатировать тот факт, что ПАО Сбербанк занимает лидирующее положение по оказанию услуг эквайринга.

Подводя итог, отметим, очевидным является тот факт, что ПАО Сбербанк является безусловным лидером, как по выпуску пластиковых карт, так и операций проводимых по ним. Практически половина пластиковых карт и торговых терминалов приходится на долю данного банка.

3. Рекомендации по совершенствованию использования платежных систем с банковскими картами в ПАО Сбербанк

3.1. Проблемы развития системы расчетов с банковскими картами

Как уже отмечалось ранее, связующим звеном в организации безналичных расчетов с использованием банковских карт выступают кредитные организации. Инициаторами процесса, а также организационным звеном выступают платежные системы, как национальные, так и международные.

Государственным органом, осуществляющим регулирование деятельности платежных систем, выступает Центральный банк России, а также Министерство финансов России.

К сдерживающим факторам для развития безналичных платежей можно отнести [18, с.38]:

- завышенная стоимость эквайринга. Эквайринг – это обслуживания процесса проведения платежей при использовании банковской карты в торговых предприятиях с использованием терминалов;
- возможность проникновения в базу данных, перехват данных о платежах и клиентах. Вопрос связан с уровнем безопасности при проведении платежей с использованием банковских карт;
- проблемы, связанные с несанкционированным списанием денежных средств;
- низкий уровень применения банковских карт с целью проведения безналичных платежей среди населения.

Перечисленные факторы, сдерживающие развитие системы безналичных платежей характеризуются как системные, то есть свойственные для всех банков и для ПАО Сбербанк в частности.

Рассмотрим перечисленные проблемы более подробно. Обслуживание безналичных платежей с применением банковских карт связано с взиманием

комиссии. По сути, комиссия является платой банку, со стороны предприятия торговли или иного предприятия, за использование услуги эквайринга.

Данная услуга основана на предоставлении банком торговому предприятию устройства для осуществления приема банковских карт. Кроме этого, для функционирования данного оборудования необходимо программное обеспечение, которое обеспечивает связь терминала и банковскую систему.

Решающее значение влияющее на выбор о переходе на данную системы, со стороны торговых предприятий, оказывает величина взимаемой комиссии. Величина комиссии напрямую влияет на мотивацию торгового предприятия к внедрению системы платежей. Чем ниже взимаемая комиссия, тем более предприятие заинтересовано сотрудничать с банком и производить платежи с применением эквайринга.

Проводимые исследования показали, что размер комиссии предлагаемой банками, находится в пределах от 1,3 до 4,0% в зависимости от условий предлагаемых банком.

Бывают случаи, когда размер комиссии достигает и 7%. Это связано от вида используемых карт. На размер комиссии может оказывать влияние оборот торгового предприятия. Чем выше оборот, тем меньше комиссия.

Предприятия торговых сетей полагают, что тарифы за проведение платежей являются высокими. Зачастую тариф определяется индивидуально и не регулируется нормативными документами. Размер уплачиваемого тарифа определяется следующими факторами [24, с.18]:

- какие карты применяются для проведения операций (премиальная или классическая);
- какое оборудование применяется для проведения операций при приеме карт;
- получает ли кредиты торговая компания в банке-эквайере.

Часть суммы, которую банк получает от комиссии по эквайрингу, уплачивается как взаимобменный сбора. Этот сбор предназначен для платежной системы и банка, которому принадлежит конкретная банковская

карта. В конечном счете, банку, осуществляющему эквайринг остается 0,2–0,3%, что является ничтожной суммой, по сравнению с суммами получаемыми банком совершившем эмиссию карты и платежной системой.

Таким образом, величина взаимобменного сбора слишком велика. В качестве ограничительной меры, необходимо установить жесткие тарифы за эквайринг ЦБ РФ. Для этого законодательно установить размер взаимобменного сбора.

Высокий уровень оплаты, взимаемый за услугу эквайринга, в конечном счете, может привести к снижению интереса к данному виду услуг со стороны торговых предприятий. Банки в свою очередь не желают снижать расходы за обслуживание системы платежей. Это связано с сокращения лояльности держателей банковских карт.

Еще одной из ключевых проблем, при осуществлении безналичных платежей, является их безопасность. Сомнение клиентов банка, в безопасности их денежных средств, доступ к которым они имеют при помощи банковских карт, снижают их активность при применении карт с целью осуществления безналичных платежей.

По данным проведенным исследований, около двадцати пяти процентов клиентов, обладающих пластиковыми картами, сталкивались с мошенниками. Проведенные опросы выявили, что обладатели банковских карт опасаются расплачиваться ими в интернете, кафе, магазинах, заправках.

По данным компании FICO, в течение 2015 года потери от мошенничества с платежными системами и банковскими картами в России составили 74 миллиона евро.

Многие разработчики программного обеспечения считают, что вносимое в обиход пользователей банковских карт удобство, связанное с возможностью безналичных платежей, значительно увеличивает риск мошенничества. Создание банками сервиса по безналичной оплате, с точки зрения безопасности еще далеки до совершенства.

Риск использования банковских карт при использовании безналичной оплаты имеет системный характер. В случае уменьшения риска у банка, риск сразу же увеличивается у клиента и достигает неприемлемого значения. В таком случае наблюдается перераспределение риска с одного участника процесса на другого. Банковская система может, не затрачивая ресурсы на совершенствование системы, перенести риск за безопасность на держателей банковских карт. Для этого необходимо лишь изменить правила пользования банковскими картами, с выгодой для банка.

Исследование, проводимое специалистами Ассоциации российских банков (АРБ) выявило, что оценка рисков в области безопасности доступа к данным, осуществляют лишь двадцать процентов российских банков. Проведенный анализ системы безопасности отечественных банков выявил, что даже не все банки имеют подразделения связанные с обеспечением информационной безопасности. Только у тридцати процентов банков функционируют указанные подразделения. Оставшаяся часть банков указывает на нехватку специалистов в области информационной безопасности.

Аналитическое исследование, проведенной компанией InfoWatch на отечественном рынке выявило низкий уровень безопасности в области хранения конфиденциальной информации о клиентах, что в дальнейшем может отрицательно сказаться на доверии к платежным системам и банковским картам в целом.

Результаты проведенного исследования указывают на то, что наибольшая часть утечек о платежных данных клиентов приходится на торговлю и составляет 50%; со стороны банков фиксируется 30% указанных случаев; на процессинговые компании 20%.

Причины утечек персональных данных держателей карт зачастую носят намеренный характер. Этим в значительной мере характеризуются процессинговые компании, где около семидесяти процентов случаев утечки информации, совершается умышленно.

С этой целью ЦБ РФ предлагает осуществить массовую замену банковских карт на более безопасные. Предполагается, что выпускаемые банками карты, должны оснащаться микропроцессорным чипом EMV. По мнению специалистов ЦБ РФ, эта мера позволит сократить потери банков и их клиентов от деятельности мошенников.

Лишь 30% банковских карт, выпускаемых отечественными банками оснащены указанным чипом. Столько же банковских карт выпускается с микропроцессором и магнитной лентой.

Ключевым моментом в обеспечении безопасности банковских карт, может быть сформулирована как реализация прав клиента на возмещение средств, вследствие их хищения или ошибочных действий системы с банковским счетом, к которому привязана карта.

В действиях отечественных банков наблюдается попытка переложить значительную долю ответственности за нанесенный ущерб со стороны мошенников на клиентов. Если действовать логике банкиров, пользователь карты всегда виноват в случае обнаружения хищения средств. Вина его кроется в разглашении платежных данных, либо в организации мошенничества. В итоге банки заняли ошибочную позицию, позволяющую изначально подозревать в каждом держателе карты мошенника или лицо, содействующее мошенничеству.

Проблема, связанная с практикой массового обслуживания держателей банковских карт. Проект массового обслуживания в России, завоевавший популярность и поддерживаемый практически всеми предприятиями является перечисление заработной платы. Изначально главной целью использования банковской карты являлось получение заработной платы работниками предприятий и организаций. Инициатива о создании проекта исходит от банков и работодателей.

В момент запуска проекта по перечислению заработной платы на банковскую карту, не подразумевалось массовое использование карт в торговых сетях.

Предполагалось что массовое использование банковских карт как средств платежа, будет происходить постепенно и переходный период займет продолжительное время. Однако довольно скоро стал наблюдаться рост массового использования банковских карт в качестве средства безналичных платежей. Это потребовало в кратчайшие сроки, массово включить в состав участников системы, предприятия сферы торговли.

В тоже время, резкий рост системы платежей по банковским картам столкнулся с имеющимся инфраструктурным ограничением, которое сказывается в нехватке оборудования для установки его в точках торговли и серьезного технологического отставания в процессинге.

В свою очередь, это привело к значительному росту стоимости обслуживания банковских карт. В сложившейся ситуации очевидно, что необходимо привлечение государства как регулятора системы, для решения обозначенных проблем. После того, как произошло увеличение издержек на обслуживание банковских карт, стал наблюдаться диссонанс интересов участников системы. Участники системы безналичных розничных платежей стали перекладывать риски и издержки друг на друга, а также ущемлять интересы держателей.

3.2. Рекомендации по повышению эффективности работы платежных систем с банковскими картами

Все предлагаемые рекомендации основываются на решении проблем обозначенных в предыдущем пункте. Рассмотрим более подробно все направления.

1. Постепенная замена карт относящихся к зарплатным проектам, на платежные карты.

Как уже отмечалось ранее, значительная доля банковских карт используемых в Российской Федерации, около семидесяти девяти процентов являются зарплатными. Коммерческие банки производят их эмиссию в

огромных размерах, обеспечивая работников предприятий, в соответствии с заключаемыми договорами, включая и ПАО Сбербанк.

Безусловно, процесс выплаты заработной платы значительно становится удобней. Для предприятия происходит снижение затрат на осуществление выдачи средств за счет уменьшения занятости бухгалтерии. Для работника это возможность получения денег без затраты времени, с соблюдением конфиденциальности. На практике, значительная часть населения страны живет «по старинке», воспринимая денежные средства исключительно в виде наличности. Необходимо стимулировать население, за счет внедрения программ, не только обналичивать деньги через банкоматы, но и пользоваться картой как платежной.

2. Активное развитие инфраструктуры эквайринговой сети.

Как уже отмечалось ранее, в крупных городах не возникает проблем при использовании банковских карт в качестве средства безналичного расчета. Но недостаток оборудования и практически его отсутствие в сельской местности, не позволяет использовать банковскую карту на постоянной основе. Это вызывает необходимость иметь помимо карты и наличные средства. Для пользователей дебетовой карты это недоступность использования средств на счете, создающая неудобства.

Банки предпочитают работать с крупными компаниями, имеющими большой товароборот и соответственно большое количество безналичных платежей.

В этой связи развитие инфраструктуры видится в переключении внимания на малый бизнес и индивидуальных предпринимателей. Для таких предприятий, со стороны банков, необходимо создавать лояльные условия сотрудничества. Осуществив сбалансированную систему, в конечном счете, банки смогут выиграть, повысив свои финансовые показатели.

3. Обеспечение стабильной работы технических средств.

Поиск всевозможных слабых мест в системе платежей, приводит к снижению уровня безопасности платежной системы. Учащающиеся случаи

хакерских и вирусных атак вызывают необходимость более ответственно подходить к вопросу обеспечения безопасности системы платежей. Работа в данном направлении должна быть организована на систематической и постоянной основе.

4. Защищенность системы от разного мошенничества.

Незащищенность системы не дает уверенности пользователям, вызывает недоверие, что снижает ее привлекательность. Рекомендуемым направлением является оборудование видеонаблюдением не только банкоматы, но и места их установки. Решением является установка новых типов сигнализации. Для клиентов, держателей банковских карт, действенной мерой будет являться страхование банковской карты от мошенничества.

Рассмотрим еще ряд перспективных направлений развития платежных систем и банковских карт.

Одним из наиболее перспективных направлений является применение пластиковых банковских карт для потребительского кредитования. В перспективе данный вид кредитования вытеснит классический потребительский кредит. Это связано с тем, что использование пластиковых карт дает существенные преимущества при кредитовании, среди которых:

- более низкая стоимость кредита;
- простота и доступность получения.

Еще одним перспективным направлением развития платежных систем является повышение интереса к ней за счет внедрения бонусных и кобрендовых проектов. Обладатели карт, участвующие в таких проектах получают возможность воспользоваться преимуществом в виде дисконтов и бонусов.

Перспективность развития системы платежей связана с доверительным отношением к ней со стороны клиентов, а также от стабильности работы банковской системы. В связи с этим, нельзя не затронуть недавно возникшую ситуацию, связанную с введением санкций на банковский сектор страны.

2014 год показал существующую уязвимость платежных систем страны, так как основная масса банковских карт принадлежат «VISA» либо

«MasterCard». Санкции, введенные против Российской Федерации в марте 2014 года, распространились на часть банков, вследствие чего они были лишены возможности обслуживания данными платежными системами.

Это позволило трезво оценить сложившуюся ситуацию и повлияло на решение о создании собственной национальной платежной системы. Таким образом в 2015 году, на всей территории Российской Федерации стала действовать национальная платежная система МИР.

Национальная платежная система МИР еще находится в стадии развития, но имеет широкую поддержку на государственном уровне и среди банковского сектора. Платежная система МИР обладает огромными перспективами развития. Начав свою работу только в 2015 году, уже способствовала решению определенного спектра задач, таких как, ограничила влияние внешне экономических и политических агентов.

Платежная система МИР существенно увеличила сферу использования платежного инструмента. В скором времени за счет перевода социальных платежей на данную карту должны быть решены ряд важных социальных задач. Выпуск карт данной платежной системы продолжает увеличиваться рекордными темпами.

Заключение

В ходе первой главы данной работы были рассмотрены теоретические аспекты, связанные с использованием платежных систем с банковскими картами. Была проанализирована эволюция платежных систем. Рассмотрен период зарождения платежных систем с использованием банковских карточек в России. Подробно рассмотрено понятие платежных систем. Определена их роль в современных экономических отношениях и значение для банковской системы. Изучено нормативно-правовое регулирование платежных систем и банковских карт.

Также была приведена классификация платежных систем. Были рассмотрены наиболее популярные платежные системы. Как они распространены на территории Российской Федерации.

Во второй главе работы был проведен анализ использования платежных систем и банковских карт ПАО Сбербанк.

В ходе анализа была дана характеристика ПАО Сбербанк. Проведен анализ деятельности банка в сегменте платежных систем и банковских карт. Проанализированы все имеющиеся у банка виды пластиковых карт, дана их характеристика, установлены особенности использования.

Были рассмотрены платежные системы, которые поддерживают выпускаемые банком карты. Кроме этого в ходе анализа были рассмотрены динамика изменения выпуска банковских карт в целом и по видам: дебетовая и кредитная. В целом наблюдается ежегодный рост выпуска банковских карт, что свидетельствует о востребованности их на рынке. В структурном отношении заметно значительное преобладание дебетовых карт по сравнению с кредитными.

Выпуск банковских карт по видам платежных систем показал, что наибольшая часть карт приходится на долю платежных систем VISA и MasterCard. Доли данных платежных систем в выпуске карт примерно одинаковые и по состоянию 2017 года составили по 26,5% и 26,3%

соответственно. Заметен значительный рост выпуска карт поддерживающих платежную систему МИР.

Динамика изменения комиссионных выплат по операциям с банковскими картами показала ежегодный прирост показателя. Было установлено, что ПАО Сбербанк занимает ключевую роль в банковском секторе страны. На его долю приходится половина всех выпускаемых банковских карт и проводимых по ним платежей. ПАО Сбербанк использует все передовые технологии в области безналичных платежей.

Одним из первых данный банк начал эмиссию банковских карт поддерживающих национальную платежную систему МИР.

В ходе анализа были выявлены следующие проблемы, свойственные не только ПАО Сбербанк, а всему сегменту в целом:

- завышенная стоимость эквайринга;
- возможность проникновения в базу данных, перехват данных о платежах и клиентах. Вопрос связан с уровнем безопасности при проведении платежей с использованием банковских карт;
- проблемы, связанные с несанкционированным списанием денежных средств;
- низкий уровень применения банковских карт с целью проведения безналичных платежей среди населения.

Обособленно стоит проблема, которая уже находится на стадии решения, связанная с развитием полностью национальной платежной системы. Созданная в 2015 году платежная система МИР, являющаяся полностью российским проектом, призвана полностью, исключить возможность внешнего давления на платежную систему страны.

Исходя из выявленных проблем, было рекомендовано следующее:

Постепенная замена карт относящихся к зарплатным проектам, на платежные карты. На практике, значительная часть населения страны живет «по старинке», воспринимая денежные средства исключительно в виде наличности. Необходимо стимулировать население, за счет внедрения

программ, не только обналичивать деньги через банкоматы, но и пользоваться картой как платежной.

Активное развитие инфраструктуры эквайринговой сети. Развитие инфраструктуры видится в переключении внимания на малый бизнес и индивидуальных предпринимателей. Для таких предприятий, со стороны банков, необходимо создавать лояльные условия сотрудничества. Осуществив сбалансированную систему, в конечном счете, банки смогут выиграть, повысив свои финансовые показатели.

Обеспечение стабильной работы технических средств. Поиск всевозможных слабых мест в системе платежей, приводит к снижению уровня безопасности платежной системы. Учащающиеся случаи хакерских и вирусных атак вызывают необходимость более ответственно подходить к вопросу обеспечения безопасности системы платежей. Работа в данном направлении должна быть организована на систематической и постоянной основе.

Защищенность системы от разного вида мошенничества. Незащищенность системы не дает уверенности пользователям, вызывает недоверие, что снижает ее привлекательность. Рекомендуемым направлением является оборудование видеонаблюдением не только банкоматы, но и места их установки. Решением является установка новых типов сигнализации. Для клиентов, держателей банковских карт, действенной мерой будет являться страхование банковской карты от мошенничества.

Перспективность развития системы платежей связана с доверительным отношением к ней со стороны клиентов, а также от стабильности работы банковской системы. 2014 год показал существующую уязвимость платежных систем страны, так как основная масса банковских карт принадлежат «VISA» либо «MasterCard». Таким образом в 2015 году, на всей территории Российской Федерации стала действовать национальная платежная система МИР.

Национальная платежная система МИР еще находится в стадии развития, но имеет широкую поддержку на государственном уровне и среди банковского сектора. Платежная система МИР обладает огромными перспективами

развития. Платежная система МИР существенно увеличила сферу использования платежного инструмента. В скором времени за счет перевода социальных платежей на данную карту должны быть решены ряд важных социальных задач. Выпуск карт данной платежной системы продолжает увеличиваться рекордными темпами.

Список используемой литературы

1. Абашин, М.М. Электронные средства платежа [Текст]. - М. : Проспект, 2015. – 209с.
2. Афолина, С.В. Электронные деньги: Учеб. пособие [Текст]. - СПб. : Питер, 2016. - 120с.
3. Бункина, М.К. Банки, деньги и валюта [Текст]. – М. : ДиС, 2013. – 276 с.
4. Василенко, В. Пластиковые деньги [Текст] // Хозяйство и право. – 2013. - №10.- С.73-76
5. Воловник, А. Региональная система безналичных расчетов [Текст] // Банковские технологии. – 2015. - №11. – С.10-15
6. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2017 год [Электронный ресурс]. URL/ : <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>
7. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2016 год [Электронный ресурс]. URL/ : <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>
8. Гурджиев, А.В. Перспективы пластиковых карт [Текст]. – М. : Проспект, 2015. – 409с.
9. Достов, В. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы [Текст] // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2014. - № 3. – С.58-63
10. Жезлов, В.П. Пластиковые карточки по международным стандартам [Текст]. – М. : Проспект, 2014. – 490с.
11. Жуков, Е.Ф. Деньги, кредит, банки [Текст]. – М. : Юнити, 2013. – 353 с.
12. Захаров, С. Платежные карты [Текст] // Банковские технологии. – 2014. - №2. – С.179-183
13. Обаева, А.С. Платежные системы [Текст]. – М. : МЦНИП, 2014. – 210 с.

14. Обаева, А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы - новая цель деятельности Банка России [Текст] // Деньги и кредит. - 2012. - №1. – С.45-49/
15. Калистратов, Н. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке [Текст]. – М. : Маркет ДС, 2014. – 248 с.
16. Лёгенький, А.В. Борьба с экономическими правонарушениями в деятельности кредитных организаций [Текст] // Международный студенческий научный вестник. - 2015. - № 4. - С.419-422.
17. Панина, Д.С. Ретроспективный анализ тенденций развития платежного инструментария: опыт России [Текст] // Вестник Оренбургского государственного университета. - 2017. - №13. - С.190-193.
18. Поляков, В.В. Проблемы взаимоотношений участников системы безналичных розничных платежей при применении банковских карт [Текст] // Известия УрГЭУ. - 2016. - №5. – С.38-48.
19. Пухов, А.А. Электронные деньги в коммерческом банке [Текст]. – М. : Кнорус. - 2015. – 208 с.
20. Сайт национальной платежной системы «Мир» [Электронный ресурс]. URL. : <http://mironline.ru/card/>
21. Сайт Национальной системы платежных карт [Электронный ресурс]. URL. : <http://www.nspk.ru>
22. Сизов, А.А. От бумажных бланков до новейших форм электронных платежей [Текст] // Научный журнал НИУ ИТМО. – 2015. - №3. – С.213-216
23. Сичев, А.М. Безопасность электронного банкинга [Текст]. – М.: Интеллектуальная литература, 2017. – 318 с.
24. Семенихина, В.В. Расчеты с использованием пластиковых карт [Текст]. - М. : Эксмо, 2016. – 122 с.
25. Ларкин, М. Система расчетов с использованием пластиковых карт [Текст] // ЭКО. - 2015. - №1. - С.84-92.

26. Сальников, Д. Российские пластиковые карты: перспектива развития [Текст] // Мир карточек. - 2014. - №1.-С.15-23.
27. Тарасова, Т. Внедрение зарплатных проектов и карточных кредитных продуктов [Текст] // Концепт. – 2015. - №6. – С.43-48
28. Татаринов, К. Новые пластиковые продукты [Текст] // Банковские технологии. - 2013.- №8.- С.31-41.
29. Тульская, А. Internet-технологии на карточном рынке [Текст] // Банковские технологии. - 2014.- №3.-С.8-15.
30. Chigrinov M. Quantitative assessment of risks and efficiency in payment systems. Money and Credit, 2015, no. 3, p. 64-73.
31. Tamarov P. Issues of ensuring continuity and risk management in payment systems. Money and Credit, 2015, no. 4, p. 16-22.
32. Filimonova A. Russian market of payment cards: tendencies and prospects. Russia in the global economy: post-crisis development: materials of the scientific seminar. Ed. by L. V. Shkva-rya. Moscow, Econ-inform, 2016, p. 108-113.
33. Filimonova A. S. Legal regulation of payment systems of the Russian Federation as the basis for the development of payment cards market. Law and Investment, 2013, № 1-2 (51), p. 131.
34. Pyarina O. National system of payment cards: international experience and prospects of Russia. Moscow, Gelios ARV, 2011. – p.209

Примеры использования платежной системы VISA в России

Название	Статус карты	Примеры использования
Visa Electron	Электронная	Экспресс (Авангард) - дебетовая, Моментальная - кредитная
Visa Classic	Классическая	Карта номер один (Восточный Банк) - дебетовая, Классическая (Сбербанк) - дебетовая и кредитная, 100 дней без процентов (Альфа-Банк) – кредитная.
Visa Gold	Золотая	Золотая (СКБ Банк) - дебетовая, Все сразу (Райффайзенбанк) - дебетовая и кредитная, Card Credit Gold (Кредит Европа Банк) – кредитная.
Visa Platinum	Платиновая	С большими бонусами (Сбербанк) - дебетовая, All Inclusive (Промсвязьбанк) – дебетовая, Элемент 120 (Почта Банк) – кредитная.
Visa Infinite	Премиальная, элитная	Премиальная (Транскапиталбанк) - дебетовая, Infinite(Авангард) – кредитная.

Примеры использования платежной системы MasterCard в России

Название	Статус карты	Примеры использования
MasterCard Maestro	Электронная	Экспресс (Авангард) - дебетовая, Платежная(Связь-Банк) - дебетовая
MasterCard Standard	Классическая	Зарплатная (Связь-Банк) - дебетовая, Классическая(Сбербанк) - дебетовая и кредитная, Классическая (Локо-Банк) – кредитная
MasterCard Gold	Золотая	Твой ПСБ (Промсвязьбанк) - дебетовая, Золотая (Сбербанк) - дебетовая и кредитная, Золотая (ЮниКредит Банк) – кредитная.
MasterCard Platinum	Платиновая	Платинум (Россельхозбанк) - дебетовая, Классическая (Росбанк) - кредитная, Карта без затрат (Альфа-Банк) – кредитная.
MasterCard World	Премиальная	Тинькофф Блэк - дебетовая, Уютный космос (Рокетбанк) - дебетовая, Тинькофф Платинум – кредитная.
MasterCard World Black Edition	Премиальная, элитная	Привилегия (ВТБ) - дебетовая и кредитная, Премиальная (Сбербанк) - кредитная, Автокарта - Black Edition (ЮниКредит) - кредитная

Примеры использования платежной системы МИР

Название	Статус карты	Примеры использования
МИР	Электронная, классическая	Почетный пенсионер (Уралсиб) - дебетовая, Роснефть (Россельхозбанк) - кредитная.
МИР Классическая	Классическая	Пенсионная (Росгосстрах Банк) - дебетовая, Мир (Зенит) - дебетовая и кредитная, Тепло (Восточный Банк) – кредитная
МИР Премиальная	Премиальная	Тинькофф Блэк - дебетовая, Мультикарта (ВТБ) - дебетовая, Золотая с льготным периодом (Россельхозбанк) – кредитная.
МИР-Maestro	Классическая кобейджинговая	Мир (МТС Банк) - дебетовая, Мир(Газпромбанк) – дебетовая.
МИР-UnionPay	Классическая кобейджинговая	Кобейджинговая (Россельхозбанк) - дебетовая
МИР-JCB	Классическая кобейджинговая	Мир (Газпромбанк) - дебетовая

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (дочинка)	
	по ОК310	регистрационный номер (порядковый номер)
45205524060	08002537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409006
Квартал/год (Г/кв)

Номер строки	Наименование статьи	Номер кода статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5 1	6 217 8 623	6 348 848 987
2	Средства кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации	5 1	747 936 470	667 168 824
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 712 887
3	Средства в кредитных организациях	5 1	290 046 122	347 942 701
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 2	91 455 987	141 749 233
5	Чистая дебитная задолженность	5 3	17 566 118 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включаемые в категорию "длительные"	5 4	2 517 664 732	2 269 613 018
6.1	Налоги и доли в других организациях	5 5	664 664 530	691 505 688
7	Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие до выкупа	5 6	645 142 126	455 961 164
8	Требования по текущему валюту до прибыли		572 664	8 124 701
9	Отложенный налоговый актив		21 581 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 7	153 155 876	469 126 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		81 764 582	8 675 804
12	Прочие активы	5 8	251 808 466	237 267 302
13	Всего активов		32 158 914 939	31 721 076 487
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, ссуды и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 368 173	581 860 307
15	Средства кредитных организаций	5 9	164 706 153	261 499 528
16	Средства клиентов, не включаемые в кредитные организации	5 10	17 742 620 034	16 881 988 491
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 277 023	16 092 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 473	357 386 935
18	Выпущенные депозитные обязательства	5 11	572 341 651	610 951 898
19	Обязательства по текущему валюту до прибыли		11 241 468	5 771 617
20	Налоговые обязательства		0	17 876 233
21	Долговые обязательства	5 12	220 672 877	390 194 232
22	Резервы на возможные потери по ссудам и отсроченным кредитным обязательствам, прочим возможным потерям и отсрочкам с резервами сформированы по		62 486 684	42 145 656
23	Всего обязательств		14 796 772 207	18 892 157 548
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5 13	67 769 844	67 769 844
25	Собственные доли (доли), выкупленные в депозитной учетной записи		0	0
26	Земельный налог		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенная в категорию "длительные", переоценка на отсроченное налоговое обязательство (уменьшение на отложенный налоговый актив)		54 667 423	79 946 164
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отсроченное налоговое обязательство		39 073 964	45 476 981
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка внеоборотных активов		0	0
32	Дочерние средства безвозмездного финансирования (акции в имущество)		0	0
33	Незавершенная прибыль (некорректируемые убытки прошлых лет)		2 111 656 423	1 925 067 968
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	651 565 806	498 285 423
35	Всего источников собственных средств		3 259 147 733	2 424 420 885
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Балансовые обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 181 522
37	Выданные кредитные линии (кредиты) и поручительства		1 341 463 264	1 234 478 906
38	Уставные обязательства неурядистого характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

14. декабря 2018.

М.Ю. Лукьянцев
(Ф.И.О.)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТУ	Код кредитной организации (ФСОИД) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45291554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО "Сбербанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Кварталы за (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер вложения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1 О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 406
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от ижеванных и ценных бумаг		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	230 382 292	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выданным долговым обязательствам		29 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на нерезидентным процентным доходам, всего, в том числе:		-1 19 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по ижеванным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 385 172	-74 292 253
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, ижеванными в качестве для продажи		24 765 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-12 599	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 652
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Курсовые доходы	6.4	422 317 011	390 628 210
15	Курсовые расходы	6.4	58 656 818	43 720 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, ижеванным в качестве для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 234	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 1 546 946	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 590 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 215 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возвращение расходов по налогам	6.6	192 320 221	149 625 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 565 405	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Продолжение Приложения Д

Таблица 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период, предшествующий год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 453
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменения фонда резервации основных средств		-6 527 381	-13 372 924
3.2	изменение фонда резервации обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 470 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переноса финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		18 459 107	96 702 369
6.2	изменение фонда резервирования дежурных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 591 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 641 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 171 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

14 марта 2018.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Данные обобщенных годовых бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») были опубликованы путем консолидации, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год в соответствии с бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из стандартизированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрываемой и публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Для лучшего понимания финансовой информации Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Продублированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com