

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Институт заочного обучения**

**Кафедра «Экономика»**

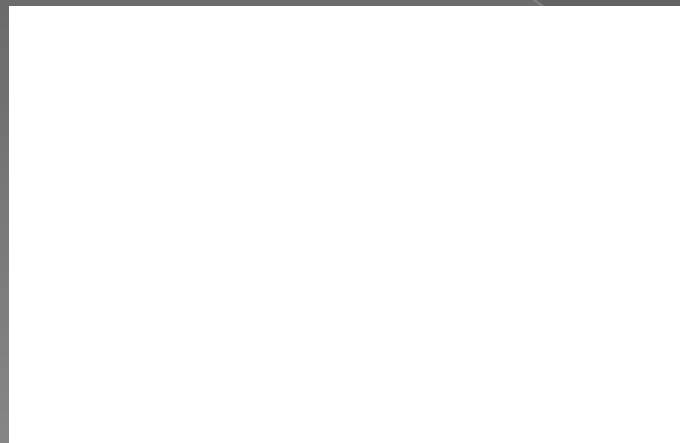
**Профиль «Финансы и кредит»**

**Презентация к выпускной квалификационной работе**

**выпускника** Клинчян Т.В. 38.03.01.109 - Экономика  
(фамилия, и., о., шифр)

**Тема:** Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов

Пластиковая карта — универсальный инструмент, который можно назвать ключом доступа к управлению банковским счетом и дает возможность своему владельцу совершать множество операций: оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и множеством преимуществ.





Цель выпускной квалификационной работы – исследование методов организации работы с пластиковыми картами в современном коммерческом банке.

Для достижения цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть общую характеристику платежных систем и услуг, оказываемых банками в рамках систем расчетов по пластиковым картам;

- дать характеристику пластиковых карт, их классификацию;

- проанализировать проводимые операции с пластиковыми картами;

- оценить доходность банка по пластиковым картам;

- проанализировать современный рынок пластиковых карт в Российской Федерации и наметить пути его развития.

Предметом исследования является механизм использования банковских карточек в качестве средства платежа коммерческими банками, главным ориентиром которых является удовлетворение потребностей клиентов банка.

Объектом исследования послужила деятельность филиала банка «Хоум Кредит энд Финанс» в г. Тамбове.

# Понятие пластиковых карт

Банковские карты – инструмент, предназначенный для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг владельцем карты, а также для получения им наличных денег со своего банковского счета в специальных банкоматах. Данный вид карточек представляет наибольший интерес, поскольку именно эти карточки в основном и используются как для совершения покупок в Интернет, так и в оффлайновой торговле, что является одной из точек роста и развития данной области.

# Таблица 1 – Классификация карт по признаку двухсторонних и многосторонних систем расчетов

| Двухсторонние карты  | Многосторонние карты  |
|--|---|
| <p>-возникли на базе двухсторонних соглашений между участниками расчетов</p> <p>-владелец карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях</p> | <p>-возглавляют национальные ассоциации банковских карточек</p> <p>-предоставляют владельцу карточки возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса</p> <p>-получать кассовые авансы</p> <p>-пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д.</p> |

## Таблица 2 -Классификация карт по функциональному назначению

| Кредитные карты  | Дебетовые карты   | Карты с овердрафтом   |
|--|---|---|
| <p>-оплата различных услуг и товаров за счет кредита, предоставленного банком либо специализированной сервисной компанией, не имея ни наличных денег, ни денег на банковском счет</p> <p>необходимо иметь договор с банком, в котором клиент обязуется в течение определенного срока вернуть банку появившийся в результате платежа долг</p> | <p>-используются для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банках путем прямого списания денег со счета плательщика</p> <p>клиент распоряжается только суммой с его банковского счета</p> <p>обработка карточки в режиме on-line</p> | <p>-возможность производить платежи свыше суммы, которая зачисляется на счет владельца карточки</p> <p>это сравнительно небольшая сумма трактуется как автоматическое предоставление кредита без специального кредитного договора</p> |



## Таблица 3 – Классификация карт по материалу, из которого изготовлена карта

| Материал из которого изготовлена карта |             |               |
|--|-------------|---------------|
| бумажные (картонные)                   | пластиковые | металлические |

## Таблица 4 – Классификация карт по эмитентам

| Банковские<br>(универсальные) карточки       | Частные карточки  |
|--|---|
| выпускаются банками и финансовыми компаниями | выпускаются коммерческими компаниями для расчетов в торговой и сервисной сети данной компании |

## Таблица 5 – Классификация карт по способу записи информации

| Графическая запись  | Эмбоссирование  | Штрих-код  | Магнитная полоса  | Чип   | Лазерная запись  |
|---|---|--|---|---|--|
| -самая простая форма записи информации наносится фамилия, имя, образец подписи и информация об эмитенте | -позволяет значительно быстрее оформлять операцию оплаты карточкой, делая оттиск на ней слипа | -применялся до изобретения магнитной полосы низкая секретность в платежных системах распространения не получил | -один из самых распространенных на сегодняшний день способов нанесения информации на карту очень популярна в платежных системах | -очень дорогая технология наиболее надежное хранение информации | -чиповые технологии записи на них схожа с записью на лазерные диски в банковских технологиях распространения не получили |

Таблица 6 - Динамика эмиссии карт по  
зарплатным проектам филиала Банка «Хоум  
Кредит энд Финанс» в г. Тамбове за период  
2013-2015гг.

| Показатель   | 2015<br>г.(шт.) | 2014<br>г.(шт.) | 2013<br>г. (шт.) |
|--------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Эмиссия карт | 25402           | 24524           | 17646            |



ПРИМЕЧАНИЕ: 93% - СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ В БАНКОМАТАХ, 7% - ОПЕРАЦИИ ПО ОПЛАТЕ

Рисунок 1 – Структура расчетов филиала Банка «Хоум Кредит энд Финанс» на 2014 г., %.

Таблица 7 – Доля услуг филиал Банка «Хоум Кредит энд Финанс» г. Тамбова в общем обслуживании за период 2013-2015 гг.

| Годы    | Доля услуг в обслуживании, % |                                |
|---------|------------------------------|--------------------------------|
|         | Выдача наличных денег        | Торгово-сервисное обслуживание |
| 2013г.  | 98,6                         | 0,4                            |
| 2014 г. | 94,8                         | 5,2                            |
| 2015 г. | 94,2                         | 5,8                            |

**Таблица 8 – Количество транзакции с  
банковскими картами филиала Банка «Хоум  
Кредит энд Финанс» за период 2013-2015 гг.  
(шт.)**

| <b>Наименование показателя (шт.)</b> | <b>2013 г.</b> | <b>Удельный вес, %</b> | <b>2014 г.</b> | <b>2015 г.</b> | <b>Удельный вес, %</b> | <b>Откл-е., %</b> | <b>Удельный вес, %, отклонение</b> |
|--------------------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|-------------------|------------------------------------|
| <b>Кассовые терминалы</b>            | 25478          | 57                     | 57689          | 90987          | 68                     | 357               | 11                                 |
| <b>Торговые терминалы</b>            | 2435           | 5                      | 4231           | 5670           | 4                      | 241               | -1                                 |
| <b>Терминалы локальной системы</b>   | 10980          | 25                     | 12435          | 16783          | 2                      | 152               | -13                                |
| <b>Банкоматы</b>                     | 5621           | 13                     | 7689           | 21230          | 16                     | 377               | 3                                  |
| <b>Итого</b>                         | 44424          | -                      | 81144          | 134670         | -                      | 303               | -                                  |

Таблица 9 – Динамика транзакций филиала Банка «Хоум Кредит энд Финанс» 2013-2015гг.(тыс. руб.)

| <b>Наименование показателя</b>    | <b>2013 г.</b> | <b>2014 г.</b> | <b>2015 г.</b> | <b>Откл., тыс. руб.</b> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|
| <b>Кассовые терминалы</b>         | 67890          | 89002          | 101900         | 34010                   |
| <b>Торговые терминалы</b>         | 1450           | 2346           | 2500           | 1050                    |
| <b>Терминалы локальн. системы</b> | 1467           | 2220           | 1570           | 103                     |
| <b>Банкоматы</b>                  | 1289           | 9901           | 16098          | 15909                   |
| <b>Итого</b>                      | 72096          | 103471         | 122068         | 49972                   |

ПРИМЕЧАНИЕ: РЯД1 -2013Г, РЯД 2 – 2014Г., РЯД 3 – 2015Г.

Рисунок 2 –Динамика транзакций филиала Банка «Хоум  
Кредит энд Финанс» за период 2013-2015 гг.





Рисунок 3 – Структура пластиковых карт филиала  
Банка «Хоум Кредит энд Финанс»

**Таблица 10 – Сведения о финансовых результатах филиала Банка «Хоум Кредит энд Финанс» с банковскими картами за 2013-2015 гг., тыс. руб.**

| <b>Показатель</b>   | <b>2013 г.</b> | <b>2014 г.</b> | <b>2015 г.</b> | <b>Откл., тыс. руб.</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|-------------------------|
| <b>Комиссионные доходы от операций с пластиковыми картами</b>                   | 770,47         | 1392,05        | 3567,09        | 2998,62                 |
| <b>Административно-хозяйственные расходы от операций с пластиковыми картами</b> | 381,5          | 1080,44        | 1928,9         | 1547,4                  |
| <b>Инвестиции</b>   | 29,1           | 2722,1         | 3100,1         | 3091                    |

Подводя итог, можно сказать, что рынок банковских услуг претерпевает серьезные изменения и в последние годы приобрел все черты динамично развивающегося рынка пластиковых карт.