



Пути развития рынка банковских карт



Выполнила студентка
Группы БД-13
Насонова Виктория
Руководитель: Кислинская О.Г

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что рынок банковских пластиковых карт развивается быстрыми темпами и является фактором ускорения денежного оборота.

Исходя из этого, целью данной работы является изучение и анализ продвижения банковских продуктов для физических лиц на базе пластиковых карт.



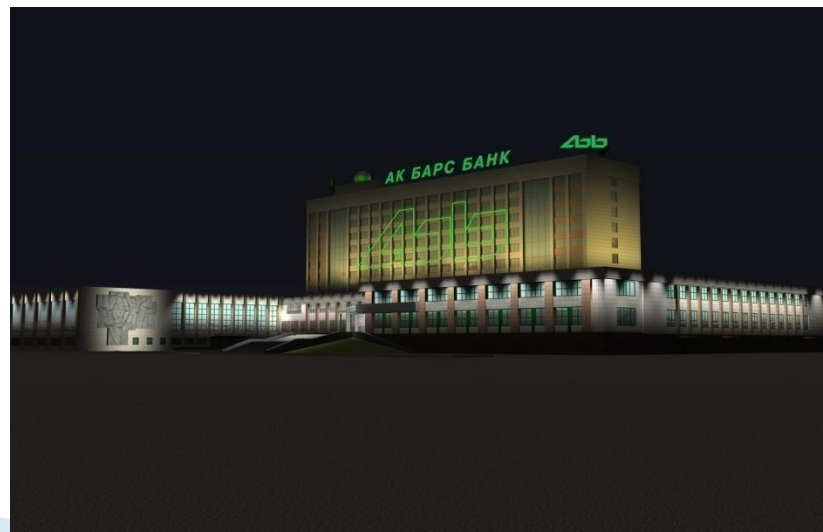
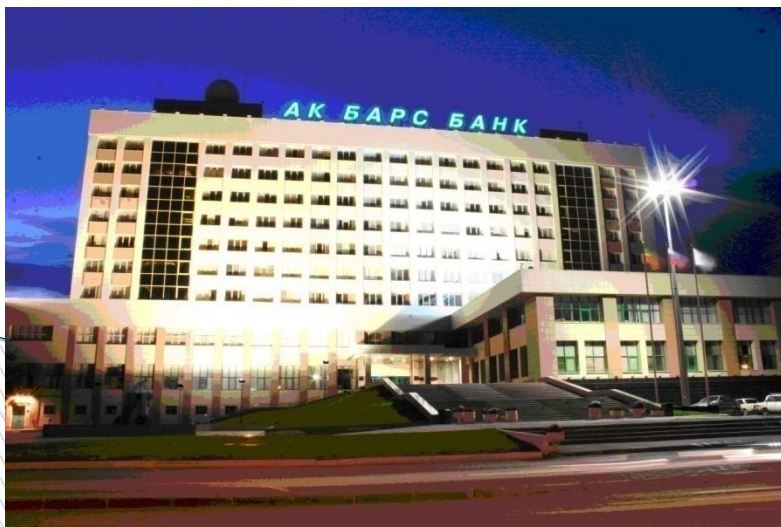
Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- раскрыть понятие пластиковых карт, рассмотреть их виды и назначение;
- изучить нормативно-правовое регулирование в области пластиковых карт;
- рассмотреть показатели деятельности КБ ПАО «АК Барс» банка;
- изучить организацию выпуска и обращения банковских карт;
- провести анализ эффективности использования банковских карт ПАО «АК Барс» банка;
- предложить пути совершенствования системы банковских карт.



Объектом исследования – ПАО «АК Барс» банк.

Предметом исследования данной работы является конъюнктура рынка пластиковых карт.



Теоретические аспекты развития банковских карт в РФ

Первая банковская карта была выпущена в 1951 году маленьким Нью-йоркским банком Long Island Bank, и с тех пор началось бурное развитие этого вида банковских услуг.



Классификация пластиковых карт:

1. По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);
- пластиковые;
- металлические.



2. По общему назначению:

- идентификационные;
- информационные;
- для финансовых операций.



3. На основании механизма расчетов:

- двусторонние системы;
- многосторонние системы.

4. По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке:
- дебетовые карты.



5. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

- обычные;
- серебряные;
- золотые карты (Gold);

6. По территориальной принадлежности:

- международные;
- национальные;
- локальные;
- карты, действующие в одном конкретном учрежде

7. По времени использования:

- ограниченные;
- неограниченные.

8. По способу записи информации на карту:

- графическая запись;
- эмбоссирование;
- штрих-кодирование;
- кодирование на магнитной полосе; в чип;
- лазерная запись (оптические карты).



Анализ структуры и динамики количества эмитированных банковских карт в РФ за 2012-2015 гг.



Показатели	2012	2013	2014	2015	2012 уд. в, %	2013 уд. в	2014 уд. в	2015 уд. в
Кол-во банковских карт, млн.шт	54665	74762	103497	118542	100	100	100	100
Держатели физ.л,	54512	74592	103316	118321	99,72	99,77	99,83	99,81
Держатели юр.л	153	170	181	221	0,28	0,23	0,17	0,29

Количество выданных пластиковых карт ПАО «АК БАРС» банка за 2013-2015 гг.



Название	2013	2014	2015
Электронные карты Maestro и VISA Electron, тыс.ед	678956	893386	1034567
Карты мгновенного выпуска VISA Instant Issu, млн.шт	561234	722308	1006129
Классические карты (MasterCard Standard, Visa Classic)	789235	893246	1154678
Премиальные карты (MasterCard Gold, Visa Gold, Visa Platinum)	623087	764390	864424
Корпоративные карты (MasterCard Business, Visa Business)	800345	903478	120964
Банковские карты Visa и MasterCard с кредитом в форме овердрафта	935788	1056755	124566
Зарплатные карты	120664	135754	156675
Всего	4509309	5369317	6280456

AK BARS BANK



Анализ активов баланса ПАО «АК БАРС» Банка за 2013 - 2015 гг. (млн. руб.)

Статьи	2013 г	2014 г	2015 г	Аб.откл +,-2015\2014	Отн.откл %
Денежные средства	1090097	1 15627095	9515293	-6111802	60,88
Средства кр.орг в ЦБ РФ	17559387	1 11481490	12223752	-99257738	10,86
Обязательные резервы	2684303	3013167	3675782	662615	121,9
Средства в кред.орг	4387848	1 14170069	7422375	-6747694	52,38
Чистые вложения в ценные бумаги,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26548380	1 11330662	1356097	-9974565	11,96
Чистая ссудная зад-ть	227420221	61940607	270529573	208588966	43,67
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	27734053	5 51098890	70845144	-480253746	12,85
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1313106	1 1493550	11418235	-75315	99,34
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 17709677	21104298	-96605379	17,92
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3957865	4 4806712	4712070	-40094642	10,51
Прочие активы	44721836	6 67137520	74372070	-592765450	11,14
Всего активов	363230687	4 56124129	472673049	16548920	103,62

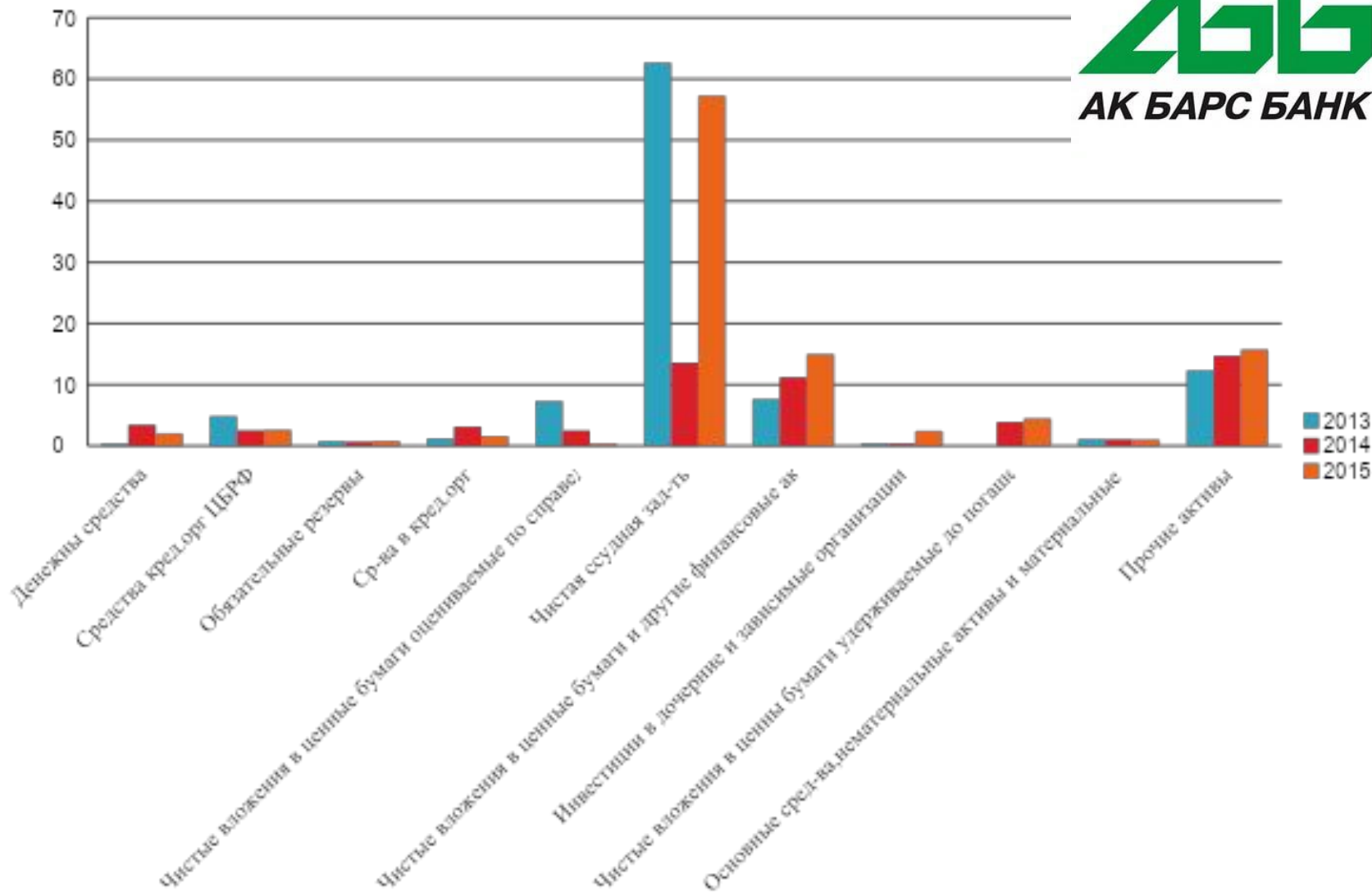


Рис. 1 Анализ структуры активов баланса ПАО «АК Барс» банк за 2013-2015 гг.

Анализ пассивов баланса ПАО «АК БАРС» Банка за 2013 - 2015 гг. (млн. руб.)



Статьи	2013 г	2014 г	2015 г	Аб.откл +,-2015\2014	Отн.откл %
Кредиты депозиты и прочие ср-ва	12783249	1 33555197	5540000	-28015197	16,51
Средства кред.орг	14464190	1 12421258	24872626	-87548632	22,12
Средства клиентов не являющихся кред.орг	240330227	272650416	318982420	46332004	116,99
Вклады физ.л	71378414	1 80624776	99624268	-81000508	55,15
Финансовые обяз-ва,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 11164577	2222826	-8941751	19,9
Выпущенные долговые обяз-ва	52266414	77640190	74379633	-3260557	95,8
Прочие обяз-ва	5019263	5 4126465	6495627	-47630838	12
Резервы на возможные потери	477128	1 5978764	1029083	-4949681	17,21
Всего обязательств	325340471	1417536867	433522215	-984014652	30,58

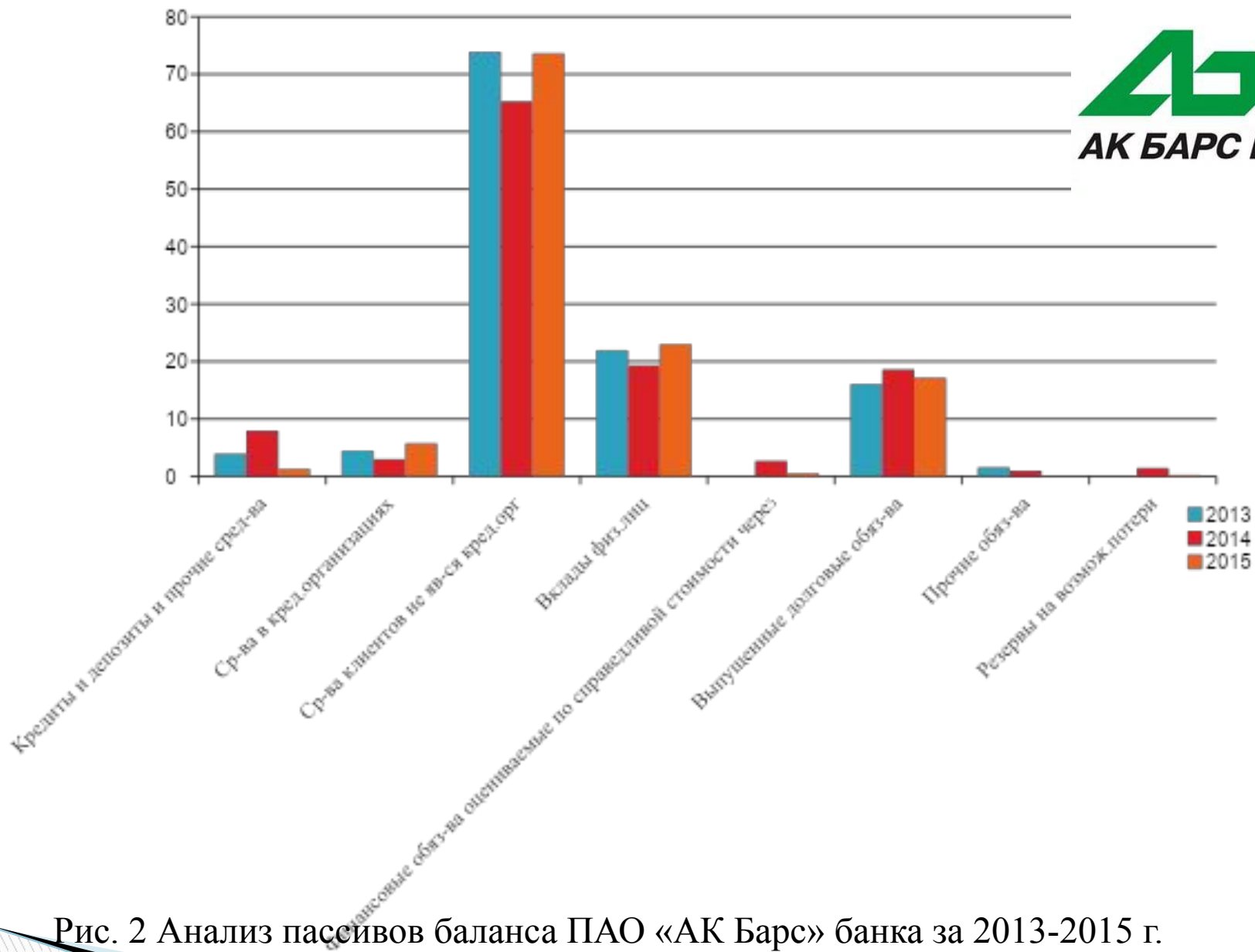


Рис. 2 Анализ пассивов баланса ПАО «АК Барс» банка за 2013-2015 г.

Анализ показателей использования пластиковых кредитных карт КБ ПАО «АК Барс» банка за 2014-2015 г.



Наименование показателя	Формула	Расчет
1. Доходность операций с кредитными картами.	$D_1 = D_p \setminus Z_c$ $D_{2014г} = 90678732 \setminus 30007899 = 3,02$ $D_{2015г} = 70076890 \setminus 20084347 = 3,48$	D_p – процентные доходы операций с кредитными картами. Z_c – величина ссудной задолженности по кредитным картам.
2. Доходность операций с кредитными картами	$D_2 = (D_p + D_k) \setminus Z_c$ $D_{2014г} = (700768900 + 6754839) \setminus 200843472 = 3,52$ $D_{2015г} = (80030055 + 700450) \setminus 20040003 = 4,34$	D_p – процентные доходы операций с кредитными картами. D_k – комиссионные доходы операций по кредитным картам. Z_c – величина ссудной зад-ти по кред. картам.
3. Коэффициент качества вложений в кредитные карты	$K_1 = C_p \setminus C_z$ $K_{2014г} = 500987838 \setminus 40097234 = 12,49$ $K_{2015г} = 700800473 \setminus 50030043 = 14$	C_p – просроч. ссуды по кред. картам. C_z – величина ссуд. зад-ти по кред. картам.
4. Коэффициент обеспеченности вложений в кредитные карты резервами на возможные потери по ссудам	$K_2 = R \setminus Z_c$ $K_{2014г} = 429864598 \setminus 200843472 = 2,14$ $K_{2015г} = 500435002 \setminus 30043455 = 16,65$	R – резерв на возм. потери по картам. Z_c – величина ссудной зад-ти по кред. картам
5. Коэффициентов использования резервов на возможные потери по кред. картам.	$K_3 = C_c \setminus Z_c$ $K_{2014г} = 708983569 \setminus 200843472 = 3,53$ $K_{2015г} = 710839022 \setminus 200485324 = 3,55$	C_c – ссуды по кред. картам, списанные за счет резерва. Z_c – величина ссудной зад-ти по кред. картам.
6. Коэффициент кредитного риска кредитных карт	$K_4 = (Z_c - R) \setminus Z_c$ $K_{2014г} = (200843472 - 429864598) \setminus 200843472 = -1,14$ $K_{2015г} = (400943490 - 20093030) \setminus 200540403 = 1,89$	Z_c – величина ссудной зад-ти по кред. картам. R – резерв на возм. потери по картам.
7. Коэффициент покрытия убытков по кредитным картам	$K_5 = R \setminus C_p$ $K_{2014г} = 429864598 \setminus 50976575 = 8,43$ $K_{2015г} = 500043000 \setminus 384930323 = 1,29$	R – резерв на возм. потери по картам. C_p – просроч. ссуды по кред. картам.
8. Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода кредитных карт	$K_6 = D_k \setminus D_p$ $K_{2014г} = 6754839090 \setminus 700768900 = 9,63$ $K_{2015г} = 7002003498 \setminus 500900433 = 13,97$	D_k – ком. доходы по кред. картам. D_p – % доходы по кред. картам.
9. Коэффициент безрискового покрытия расходов по кредитным картам	$K_7 = D_k \setminus P$ $K_{2014г} = 6754839090 \setminus 340087587 = 19,86$ $K_{2015г} = 40004934 \setminus 30994244 = 12,9$	D_k – ком. доходы по кред. картам. P – расходы всего по кред. картам
10. Коэффициент соотношения непроцентных расходов и доходов по кредитным картам	$K_8 = P_n \setminus D$ $K_{2014г} = 500398098 \setminus 30074340 = 16,64$ $K_{2015г} = 600943244 \setminus 30094234 = 19,96$	P_n – непроцентные расходы по кред. картам. D – доходы по кред. картам.

Состав эмиссии банковских карт по видам ПАО «АК Барс» банка за 2013-2015 г.

Наименование статей	2013	2014	2015	Отклонение (+/-)	
				2014-2013	2015-2014
Visa Electron	62	85	105	+23	+20
Visa Classic	54	75	83	+21	+8
Master Card	45	55	75	+10	+20
Золотая корона	35	44	55	+9	+11
Другие	10	15	22	+5	+7
Всего	206	274	340	+68	+66

Структура эмиссии банковских карт по видам ПАО «АК Барс» банка за 2013-2015 г.

Наименование статей	2013	2014	2015	Отклонение (+/-)	
				2014-2013	2015-2014
Visa Electron	30,10	31,02	30,88	0,92	-0,14
Visa Classic	26,21	27,37	24,41	1,16	-2,96
Master Card	21,84	20,07	22,06	-1,77	1,99
Золотая корона	16,99	16,06	16,18	-0,93	0,12
Другие	4,85	5,47	6,47	0,62	1,00
Всего	100,00	100,00	100,00	-	-

Распределение карт по видам ПАО «АК Барс» банка за 2013-2015 г.

Наименование статей	2013	2014	2015	Отклонения	
				2014-2013	2015-2014
Дебетовые карты тыс,шт.	75	105	125	+30	+20
Кредитовые карты	69	84	105	+15	+21
Зарплатные карты	55	75	97	+20	+22
Другие виды карт	7	10	13	+3	+3
Всего	206	274	340	+68	+66

Структура распределения карт по видам ПАО «АК Барс» банка за 2013-2015 г.

Наименование статей	2013	2014	2015	Отклонение (+/-)	
				2014-2013	2015-2014
Дебетовые карты	36,41	38,32	36,76	1,91	-1,56
Кредитные карты	33,50	30,66	30,88	-2,84	0,23
Зарплатные карты	26,70	27,37	28,53	0,67	1,16
Другие виды карт	3,40	3,65	3,82	0,25	0,17
Всего	100,00	100,00	100,00	-	-

Состав привлеченных средств по пластиковым картам по их видам, ПАО «АК Барс» банка за 2013-2015 гг.



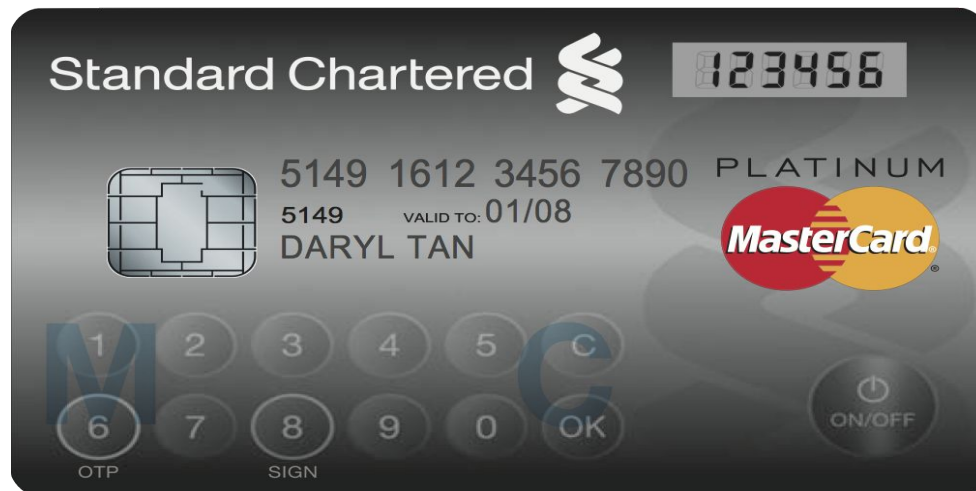
Наименование показателя	2013	2014	2015	Отклонение	
				2014-2013	2015-2014
Дебетовые карты млн. руб	2354784	2598305	2789660	243521	191355
Кредитные карты	3150990	3220366	3390880	69 376	170514
Зарплатные карты	1456220	1789308	2250908	333088	461600
Другие виды карт	607856	958221	1549352	350365	591131
Всего	7569850	8566200	9980800	996350	1414600

Структура привлеченных средств по пластиковым картам по их видам, ПАО «АК Барс» банка за 2013-2014 гг.

Наименование показателей	2013	2014	2015	Отклонения	
				2014-2013	2015-2014
Дебетовые карты, %	31,11	30,33	27,95	-0,78	-2,38
Кредитные карты	41,63	37,59	33,97	-4,03	-3,62
Зарплатные карты	19,24	20,89	22,55	1,65	1,66
Другие виды карт	8,03	11,19	15,52	3,16	4,34
Всего	100	100	100	-	-

Пути совершенствования операций с пластиковыми картами:

- 1) Ко-брендовые проекты - это один из приоритетных путей развития пластиковых карт для "добровольных" клиентов;
- 2) Совершенствование услуги Мобильный банк;
- 3) Совершенствование социальных карт;
- 4) Усовершенствование дизайна пластиковых карт.





Выводы и предложения

- увеличить объемы кредитования юридических и физических лиц;
- обеспечить сокращение разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, с целью минимизации процентного риска;
- принять меры по повышению темпов роста собственного капитала в целях приведения его в соответствие с темпами расширения бизнеса;
- обеспечить снижение внутренней стоимости операций посредством оптимизации функциональных расходов банка.

