

Дмитрова Елена Максимовна
студентка направления Экономика
профиль финансы и кредит
Оренбургский филиал РЭУ
им. Г.В. Плеханова
Оренбург, Россия
dmitrova1998@mail.ru

Механизм операций банков с пластиковыми картами

В статье рассматривается современный механизм проведения операций банков с пластиковыми картами, дается понятие функционирования системы электронных платежей, понятие пластиковые карты, а также проводится анализ выпуска и обслуживания пластиковых карт на примере ПАО «Почта Банк»

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, электронные платежи, пластиковые карты, механизм осуществления банковских операций.

Dmitrova Elena
student of Economics
profile Finance and credit
Orenburg Branch
of Plekhanov Russian University of Economics
Orenburg, Russia
dmitrova1998@mail.ru

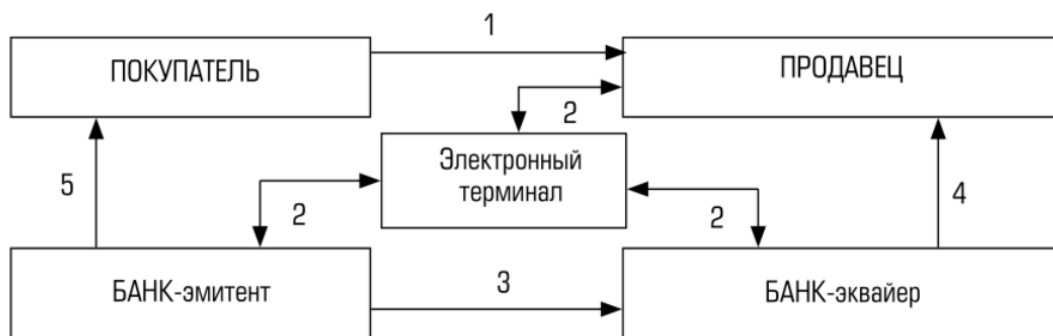
Mechanism of Banks Operations with Plastic Cards

The article examines the modern mechanism of bank operations with plastic cards, gives the concept of the functioning of the electronic payment system, the concept of plastic cards, and also analyzes the main most profitable direction of the activity of Post Bank JSC - lending to individuals using plastic cards.

Keywords: bank, banking, electronic payments, plastic cards, the mechanism of banking operations.

В основе механизма операций с пластиковыми картами лежит использование электронных платежей, с помощью банкоматов, электронных

учетных систем, а также систем банковского обслуживания на дому и на рабочем месте [2, с.145].



В процессе расчетов банковскими картами происходит:
1 — принятие решения о покупке и предъявление банковской карты; 2 — авторизация (проверка реквизитов карты) в банке-эмитенте и выставление продавцом требования банку-эмитенту о списании средств со счета покупателя на счет продавца в банке-эквайере; 3 — перечисление безналичных средств в банк-эквайер и зачисление их на счет продавца; 4 — уведомление о поступлении денежных средств на счет продавца; 5 — уведомление о списании денежных средств со счета покупателя.

Рисунок 1 – Схема электронного платежа с использованием пластиковых карт

Данная схема состоит в следующем: владелец банковской карты, придя приходит в пункт обслуживания и предъявляет карту для оплаты товаров (услуг) или для получения денег наличными. Под пунктом обслуживания следует понимать как торгово-сервисные предприятия, так и отделение банков или банкомат - в случае, когда речь идет о выдачи наличных денег. Работник пункта обслуживания проверяет подлинность карты и правомочность держателя распоряжаться ею, используя для этого данные, указанные на самой карте. Затем он приводит процедуру авторизации, осуществляя запрос эмитенту о подтверждении полномочий держателя карты и его финансовых возможностей. Результатом выполнения процедуры авторизации является разрешение или запрет на совершение операции. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технического оснащения пункта обслуживания.

Пластиковые карты — это общий термин для всех типов карт, с различным использованием и объемом, технической компетентностью

службы и организацией выпуска карт [3, с.85]. Возможности использования пластиковых карт рассмотрены на рисунке 2.

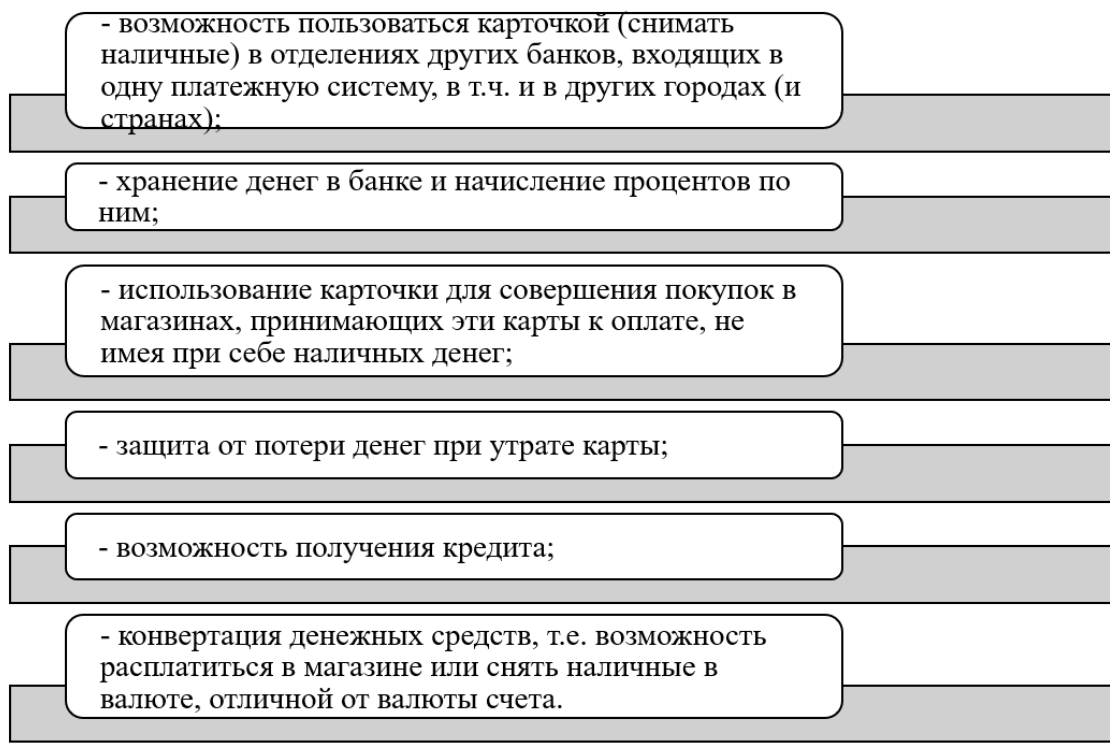


Рисунок 2 – **Возможности использования пластиковых карт**

Кроме того, держатели карточек могут быть застрахованы, им могут быть предоставлены иные службы сервиса. Такой подход не является типичным для российской платежной системы. Однако международная система предлагает большой ассортимент услуг, своим держателям карт, включая услуги по переводу, в случае утери новая карта доставляется экспресс-доставкой.

Кредитные карты на сегодняшний день наиболее простой способ кредитования, так как легок в применении. Заемщик вправе воспользоваться денежными средствами по кредитной карте в любой момент времени по мере необходимости. Несмотря на это процентная ставка по кредитным картам выше, нежели по предоставлению кредитов наличными, так как присутствует большой кредитный риск.

Анализ предоставленных кредитов физическим лицам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1.

**Таблица 1 - Анализ предоставленных кредитов физическим лицам
АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.**

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
	млн.руб	В % к итогу	млн.руб	В % к итогу	млн.руб	В % к итогу		
Кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках	189520	94,6	290418	95,1	389514	94,7	199994	205,53
Кредитные карты	10709	5,4	14963	4,9	21446	5,3	10737	200,26
Итого кредиты клиентам	200229	100	305381	100	410960	100	210731	205,24

В результате проведения анализа предоставленных кредитов физическим лицам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках, возросли на 199994 млн. руб. или на 105,53 %. Кредитные карты коммерческого банка за период исследования увеличились на 10737 млн. руб. или 100,26 %.

Динамика изменения кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 3.

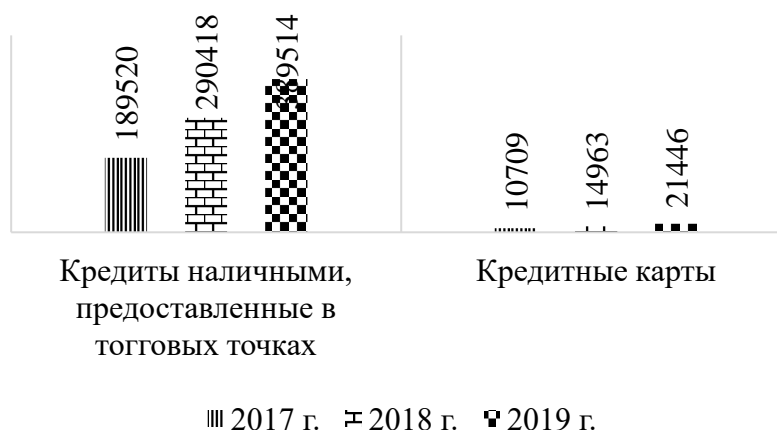


Рисунок 3 - Динамика изменения кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

При кредитовании физических лиц АО «Почта Банк» принимает на себя кредитные риски, выраженные в невозможности погашения заемщиком обязательств согласно кредитному договору. Управление кредитными рисками в АО «Почта Банк» осуществляется централизованно, система управления включает в себя [1, с.47-48]:

- лимиты по предоставлению кредита с целью ограничения кредитного риска;
- четкое определение полномочий по принятию решения о выдаче кредита;
- проведение анализа с целью формирования резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска;
- проведение анализа просроченной задолженности и т.д. [4, с.8-9].

Оценка рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Оценка рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
	Млн.руб	В % к итогу	Млн.руб	В % к итогу	Млн.руб	В % к итогу		
Благополучные	8953	83,6	12390	82,9	18269	85,1	9316	204,05
Требующие контроля	305	2,9	349	2,33	504	2,35	199	165,25
Субстандартные	180	1,7	214	1,43	381	1,8	201	211,67
Сомнительные	0	0	1	0,006	4	0,01	4	0,00
Неработающие	1271	11,8	2009	13,4	2288	10,7	1017	180,02
Итого кредиты	10709	100	14963	100	21446	100	10737	200,26

В результате проведения оценки рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлен рост: благополучных кредитов на 9316 млн. руб. или 104,05 %; кредитов, требующих контроля на 199 млн. руб. или 65,25 %; субстандартных кредитов на 201 млн. руб. или 111,67 %; сомнительных кредитов на 4 млн. руб.; неработающих кредитов на 1017 млн. руб. или 80,02 %. [5, с.51-52].

Для юридических лиц Почта Банк предлагает интернет-банкинг «Почта Банк Бизнес» и мобильный, интернет-эквайринг, зарплатный проект, онлайн-кассы. Также юр. лица могут воспользоваться расчетно-кассовым обслуживанием (РКО) в Почта Банк. ООО и ИП могут открыть расчетный счет, получив вместе с этим 60 дней обслуживания и корпоративную карту бесплатно.

Дебетовые карты Почта Банка отличаются по возможностям, которые они дают людям. Каждый клиент банка вправе самостоятельно выбрать дебетовую карточку и пользоваться ею для своих потребностей.

1. Почта Банк предлагает клиентам на выбор одну или несколько карточек из списка:

2. Карта «Пятерочка» — помогает экономить на повседневных покупках, а больше бонусов начисляется на траты в супермаркете Пятерочка.

3. Онлайн карта — помогает совершать покупки в интернете и заботится о клиентах и их товаре.

4. Онлайн карта 2.0 — отличается от предыдущей карточки большим перечнем услуг.

5. Visa Platinum — стандартная карточка, держатели которой могут принимать участие в специальных акциях и программах и получать скидки.

6. Карта МИР — большое ее преимущество это прием во всех странах мира (банкоматах, терминалах оплаты и т.д.).

Таким образом, сделаем вывод, что пластиковые карты — это нестандартные платежные инструменты, которые могут быть конвертированы в наличные деньги с целью перевода неденежных средств (если таковые имеются), которые циркулируют посредством многократного использования пластиковых карт. Кредитные учреждения могут выпускать персональные платежные карты (дебетовые карты), кредитные карты и карты с предоплатой (в том числе карты для авторизованных корпораций и индивидуальных предпринимателей). Постепенно увеличивается доля операций, при которых физические и юридические лица оплачивают товары и услуги наличными.

Результаты 2020 года также показывают, что безналичные платежи за товары составили 70% от общего числа сделок.

Можно констатировать, что Почта Банк является лидером по количеству эмитированных карт не только в России, но и во всей Европе. Пластиковые карты Почта Банка наиболее широко используются на рынке и связаны со многими платежными элементами обслуживания клиентов и услуг для пенсионеров.

Список источников и литературы

1. Алтухова Е.В. Потребительское кредитование в России и финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы развития // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. - 2018. - №2 (98). – с.47-50.
2. Ветошко, Г. В. Теоретические аспекты исследования конкурентных преимуществ коммерческого банка / Г. В. Ветошко // Вестник ПВГУС. Экономика. - 2016. - № 2. - С. 145-149.
3. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. - М.: Кнорус, 2017. - 646 с.
4. Жигалов П.О. Анализ кредитных рисков банковского сектора: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 460с.
5. Любовцева Е.Г., Савдерова А. Ф. Перспективные направления развития кредитования населения // Вестник евразийской науки. - 2018. - №4. – С.48-52.
6. Огородникова Е.П. Современные подходы цифрового банковского обслуживания в РФ // В сборнике: Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. сборник XV Международной научно-практической конференции. Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. Волгоград, 2020. С. 97-102.

Выходные данные статьи:

Дмитрова Е. М. Механизм операций банков с пластиковыми картами // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №1. 2021. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/463>