

РЕФЕРАТ

Ключевые слова: бесконтактные средства оплаты, банковская пластиковая карта, доходность, стикеры, безналичные расчеты, переводы денежных средств, банковская организация, совершенствование, исследование, социальная карта.

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы): «Совершенствование системы обращения банковских пластиковых карт в России (на примере ПАО «ВТБ»)».

Цель выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) заключается в разработке мероприятий по совершенствованию обращения банковских пластиковых карт, направленных на повышение доходности банковской организации.

В соответствии с данной целью были поставлены следующие взаимосвязанные задачи выпускной квалификационной работы:

1. Рассмотреть теоретические основы обращения банковских пластиковых карт;
2. Изучить особенности объекта исследования;
3. Провести анализ обращения пластиковых карт ПАО «ВТБ»;
4. Разработать мероприятия по совершенствованию обращения банковских пластиковых карт, направленных на повышение доходности банковской организации.

Предметом выпускной квалификационной работы является система обращения банковских пластиковых карт России.

Объектом исследования выступает ПАО «ВТБ», основным видом деятельности, которого является «Денежное посредничество прочее».

Период исследования – 2021-2023 гг.

Методологическую базу исследования составили такие общенаучные методы исследования, как обобщение, группировка, анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение, расчет относительных показателей.

Выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) размещена на 65 страницах, включает 14 таблиц, 50 источников литературы.

Структурно выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и источников, приложения.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, степень разработанности проблемы, формулируется цель исследования.

В первой главе на основе изученной литературы систематизированы теоретические исследования по теме выпускной (бакалаврской) работы и представлены: понятие и виды банковских пластиковых карт, организация обращения пластиковых банковских карт в России.

Во второй главе дана краткая характеристика объекта исследования, представлены финансово-экономические показатели его деятельности, проведен анализ системы обращения пластиковых карт.

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию обращения банковских пластиковых карт, направленные на повышение доходности банковской организации.

В заключении выпускной квалификационной работы сформулированы основные выводы, полученные в ходе выполнения исследования.

С целью совершенствования обращения банковских пластиковых карт обоснован выпуск социальной карты жителя Алтайского края, выгодными, отличительными преимуществами которой являются встроенные: полис, ИНН, проездной, скидочные карты магазинов города и региона. Затраты, связанные с выпуском данного банковского продукта, составят 13 873 752 млн. рублей, при этом сумма прогнозируемых доходов равна 182 608 032 млн. рублей. Таким образом, банковская организация получит дополнительный доход 182 608 032 млн. рублей.

Выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) имеет практическую значимость, так как предложенные мероприятия способствуют росту доходности ПАО «ВТБ», а, следовательно, повышают рентабельность деятельности финансово-кредитной организации

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ.....	5
1.1 Банковская карта: сущность, виды.....	5
1.2 Нормативное регулирование обращения банковских карт в РФ.....	11
1.3 Проблемы обращения банковских карт в России.....	18
2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ ОПЕРАЦИОННЫЙ ОФИС «РУБЦОВСКИЙ» ПАО ВТБ».....	24
2.1 Краткая экономическая характеристика деятельности ПАО «ВТБ».....	24
2.2 Анализ операций с банковскими картами в ПАО «ВТБ».....	36
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В ПАО «ВТБ».....	41
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ.....	53
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	58

ВВЕДЕНИЕ

Совершенствование обращения пластиковых карт для любой банковской организации чрезвычайно важно, т.к. на данный момент банковская пластиковая карта является одним из самых востребованных продуктов банка. Мировой опыт показывает, что, как правило, именно с помощью банковской пластиковой карты осуществляются платежи за товары и услуги, денежные переводы, как внутри нашей страны, так и за ее пределы. Использование банковских карт существенно сократило объем наличного денежного обращения, расходы на осуществление кассовых операций, хранение и транспортировку наличных денежных средств, многократно ускорило безналичные расчеты. Этими обстоятельствами обусловлен выбор темы выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы).

Актуальность данного исследования объясняется тем, что к числу важнейших банковских операций, наряду с кредитной деятельностью, относится и расчетно-платежная функция. В настоящее время наличные методы расчетов продолжают терять свою актуальность, на смену старым методам расчетов приходят новые, расчеты, производимые с помощью новейших электронных устройств, появляются новые платежные инструменты. В связи с технологическим развитием, происходит совершенствование оборудования, предназначенного для осуществления операций с использованием и без использования банковских платежных карт. Совокупность данных факторов оказывает значительное влияние на рынок банковских платежных карт, формируя новые направления развития.

Новизна темы выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) состоит в оценке системы обращения пластиковых карт на практическом материале банковской организации, получении обоснованных выводов и рекомендаций.

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) имеет практическую значимость, т.к. применение ее результатов может

способствовать повышению эффективности управления финансовыми результатами торговой организацией с помощью обращения пластиковых карт банковской организации.

Вопросы организации и функционирования расчетов пластиковыми картами законодательно регламентированы, широко обсуждаются в работах отечественных и зарубежных исследователей. Законодательную основу исследуемой области регламентирует Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности». Теоретические аспекты обращения пластиковых карт представлены в работах Буракова Д.В., Катасонова В.Ю., Аболихина Г.А., Иванова В.В., Розановой Н.М. Вопросы финансово-экономической оценки деятельности коммерческого банка освещены в книгах и пособиях Казимагомедова А.А., Абдусаламовой А.А., Вешкина Ю.Г. Направления совершенствования расчетных операций банка с помощью пластиковых карт проанализированы Абрамовой М.А., Лариной О.И. Кроме того, в ходе написания выпускной работы были использованы статистические данные Центрального Банка РФ, отчетные и аналитические материалы ПАО «ВТБ».

Применение соответствующих уровню исследования методов, достаточного количества литературных источников способствовало достижению цели выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы), которая заключается в разработке мероприятий по совершенствованию обращения банковских пластиковых карт, направленных на повышение доходности банковской организации.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ

1.1 Банковская карта: сущность, виды

Банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а так же получения наличных средств в отделениях или филиалах банков, а так же в банкоматах.

Для лучшего понимания функционирования рынка банковских карт, надо более подробно разобрать то, что из себя представляет банковская карта, какие бывают их виды и как функционируют платежные системы, с помощью которых обрабатываются все операции по карте, как проводятся платежи по разным видам карт. Начнем с сущности банковских пластиковых карт. Банковские карты отличаются друг от друга не только условиями обслуживания, но и перечнем доступных операций, могут принадлежать к разным платежным системам, управлять разным типом средств. Сегодня банки предлагают несколько вариантов карт - и не только пластиковых. Основной классификации банковских карт не существует, но есть критерии, по которым их принято разделять.

Банковские карты различаются:

1. По типу средств на карте;
2. По платежной системе и географии использования;
3. По уровню карты;
4. По дополнительным параметрам, методам защиты, наличию программ лояльности и др.

Эти критерии влияют на условия обслуживания карт и на их функционал. По типу средств на счете отличают:

1. Дебетовые карты;
2. Карты с овердрафтом;

3. Кредитные карты;
4. Предоплаченные карты.

Дебетовая карта привязана к счету, на котором находятся личные деньги ее владельца. С помощью карты с этого счета можно снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в магазинах, но только в пределах остатка средств на счете. Получить дебетовую карту просто, для этого достаточно оформить соответствующее, заявление в выбранном банке и оплатить комиссию, если таковая предусмотрена. Выпускаются карты как на пластиковом носителе, так и в цифровом формате. Пластиковые карты могут быть именными (на пластике указывается имя владельца) и неименными. Выпуск именной карточки, как правило, занимает три - пять дней, а неименную можно получить в день обращения. Цифровые карты являются аналогами пластиковых карт, но существуют только в электронном виде. Такую карту можно загрузить в смартфон с функцией бесконтактной оплаты и через платежное приложение, например MirPay, расплачиваться ей в магазинах и снимать наличные. Существуют и специальные виртуальные карты, которые тоже открываются в электронном виде, но предназначены только для покупок в Интернете. К дебетовым картам относятся и зарплатные карты, которые выпускаются по специальному договору между банком и организацией-работодателем для перечисления зарплаты сотрудникам. Зарплатными карточками можно пользоваться точно так же, как и простыми дебетовыми картами, с той разницей, что сами сотрудники обычно не несут расходы по обслуживанию пластика, а комиссии за них платит работодатель.

Плюсы дебетовых карт:

1. В большинстве банков получить дебетовую карту можно в день обращения;
2. Бесплатное снятие наличных в собственных банкоматах банка, выпустившего карту; лояльные условия по безналичным переводам;
3. Ряд банков выпускают дебетовые карты детям и подросткам;

4. По некоторым картам начисляются проценты на остаток средств на счете.

Минусы дебетовых карт:

1. Можно распоряжаться деньгами только в пределах остатка на счете;
2. За выпуск и/или обслуживание карт банки часто берут комиссию.

Кредитные карты – это вид возобновляемого банковского займа. Банк открывает клиенту кредитную линию в пределах определенного лимита, а клиент за пользование заемными деньгами платит банку проценты. Основное отличие кредитной карты от обычного потребительского кредита в том, что проценты по ней начисляются не на весь долг сразу, а только на потраченную сумму. При этом большинство банков выпускает кредитки с льготным периодом, в течение которого задолженность можно погасить без процентов. Стандартный льготный период по кредитным картам составляет 50–60 дней, но некоторые банки предлагают кредитки с беспроцентным периодом от нескольких месяцев до года и даже более. В отличие от дебетовых карт, кредитки предназначены главным образом для безналичных покупок. Это связано с тем, что за каждую совершенную по ним безналичную покупку банки получают от платежной системы проценты. Выдавать же с кредитки наличные банкам невыгодно, поэтому за снятие кредитных денег в банкоматах обычно берется повышенная комиссия. Сверх кредитного лимита на карте можно держать и собственные средства, но на них нередко распространяются те же условия по снятию и переводам, что и на заемные. Получить кредитную карту сложнее, чем дебетовую. Обычно банки проверяют платежеспособность и кредитную историю потенциальных заемщиков и в случае несоответствия каким-либо требованиям могут отказать в выдаче карты. Кроме обычного заявления, для получения кредитки может понадобиться справка о доходах, хотя в последнее время многие банки предлагают упрощенную процедуру выдачи кредиток.

Плюсы кредитных карт:

1. Возможность расходовать средства, превышающие личные сбережения;
2. Если погашать задолженность в течение льготного периода, можно пользоваться деньгами банка бесплатно;
3. Для получения кредитной карты, как правило, достаточно только паспорта.

Минусы кредитных карт:

1. Банк может отказать в выдаче карты;
2. Проценты по кредитным картам выше, чем проценты по потребительским кредитам;
3. Если льготный период по кредитной карте не распространяется на снятие наличных и переводов, такие операции могут быть невыгодными.

Карты с овердрафтом

Карты с овердрафтом – некий гибрид дебетовых и кредитных карт, поскольку можно пользоваться деньгами не только в пределах остатка на счете, но и уходить в минус. Размер допустимого «минуса» устанавливает банк, выпустивший карту. Как правило, услуга овердрафта платная: за пользование заемными деньгами банки берут проценты.

Предоплаченные карты – это карты с балансом, ограниченным деньгами, внесенными при оформлении карты. Такие карты не содержат имени владельца, поэтому чаще всего используются в качестве подарка или, например, приобретаются родителями для детей. Предоплаченные карты нередко выпускают не только банки, но и магазины, и другие компании. Так, примером предоплаченных небанковских карт являются подарочные карты магазинов и транспортные карты («Детский мир», «Стрелка» и др.). Транспортные карты, в отличие от банковских предоплаченных карт, можно пополнять. Еще один немаловажный критерий различия банковских карт является различие по платежной системе. Все банковские карты работают в рамках платежных систем. По сути, любая платежная система – это система обмена данными, объединяющая тысячи финансовых учреждений. Она

включает комплекс правил, процессов и оборудования, который обеспечивает перемещение денег между людьми и организациями. Платежные системы бывают международными и локальными. Карты международных платежных систем обслуживаются практически во всем мире, локальные карты – в определенной стране или ряде стран. До недавних пор самыми популярными международными системами были Visa и Mastercard, но в 2022 году китайская UnionPay обогнала их по объему обработанных операций. Конечно, основной процент этих операций пришелся на Китай, но еще несколько лет назад Visa и Mastercard были безоговорочными лидерами индустрии. Помимо этого, есть и другие международные платежные системы, но они менее популярны. В марте 2022 года Visa и Mastercard приостановили работу в России. Карты этих платежных систем, выпущенные российскими банками, продолжают работать только на территории РФ. Кроме этого, прекратили свою деятельность в России японская платежная система JCB и американская финансовая компания American Express. Локальные платежные системы обслуживаются внутри ряда стран, одной страны либо даже внутри одного банка. Пример локальной системы – российская национальная система платежных карт «Мир». Она была создана в 2015 году в связи с международными финансовыми санкциями, введенными против России в 2014 году. Сегодня НСПК «Мир» обслуживает все карточные операции внутри РФ. Кроме того, карты «Мир» работают в ряде стран за границей. Так же все банковские карты можно разделить по их уровням функционала. У каждой платежной системы есть несколько уровней карт, которые отличаются стоимостью и функционалом. Чем выше уровень, тем больше дополнительных возможностей и сервисов получает держатель карты.

Самые простые карты (Electron/Electronic) обычно дешевы в обслуживании, но имеют минимальный набор возможностей и маленькие лимиты на совершение операций. Зачастую ими нельзя расплачиваться в Интернете.

Классические карты (Classic/Standard) обладают стандартными функциями и принимаются к оплате в большинстве точек. По ним доступны виртуальные платежи, страхование средств и многое другое. Золотые и платиновые карты предполагают дополнительные привилегии для владельцев. К таким привилегиям относятся расширенные лимиты на операции, бесплатные страховки, различные бонусы для путешественников (доступ в VIP-зоны в аэропортах, скидки на прокат автомобилей) и многое другое. Существуют и эксклюзивные карты для особо состоятельных клиентов (Mir Supreme, Visa Signature и Infinite, Mastercard World Black Edition и World Elite Mastercard и др.). Выпуск этих карт обычно ограничен, а для их владельцев предусмотрены персональные условия обслуживания и расширенный комплект дополнительных услуг. Кроме основных характеристик, карты могут различаться по другим параметрам: методу защиты данных, наличию дополнительных преимуществ, времени выпуска и так далее. Метод защиты данных: Данные на банковской карте могут быть защищены разными способами. Не так давно большинство карт было защищено только магнитной лентой: чтобы оплатить покупку, нужно было провести картой через считыватель платежного терминала. Затем карты стали оснащать более надежными микрочипами, которые требовали набирать ПИН-код при любой операции с деньгами. Сейчас в дополнение к чипам многие банки устанавливают на карты системы бесконтактной оплаты PayPass или PayWave, которые позволяют оплачивать покупки в одно касание. Наличие программы лояльности. Многие банки для привлечения и удержания клиентов предлагают по своим картам различные программы лояльности: кэшбэк за покупки, скидки от партнеров банка, проценты на остаток и другие. Некоторые программы включают сразу несколько способов поощрения, другие – только один.

Таким образом, пластиковая банковская карта представляет собой средство безналичных расчётов, сочетающее в себе множество современных технологий.

1.2 Нормативное регулирование обращения банковских карт в РФ

В настоящее время в России нет специального закона, регулирующего эмиссию банковских карт и операций, совершаемых по ним. В отсутствие специального закона основным источником правового регулирования расчетов с использованием банковских карт является Положение Центрального Банка России¹. Однако необходимо отметить, что данное положение в большей степени касается экономического аспекта регулирования отношений по банковской карте. Неясным остается вопрос о договорном регулировании отношений, связанных с банковскими картами, права и обязанности сторон, ответственность, охрана прав сторон и т.д. Правовое регулирование данного вопроса предусмотрено в этом случае Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами²³⁴. В том случае, если банковские карты используются физическими лицами, то отношения регулируются также Законом о защите прав потребителей. Банковская карта признается инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом. Держателем банковской карты может выступать как физическое, так и юридическое лицо и индивидуальный предприниматель. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных, кредитных и предоплаченных. Главной особенностью кредитной банковской карты является то, что исполнение обязательств по сделкам, совершенным с ее использованием, осуществляется клиентом за счет предоставленных кредитной организацией денежных средств в виде кредита на условиях платности, срочности и возвратности, в пределах

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.07.2024) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

² . Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. От 30.12.2008) «О банках и банковской деятельности»

³ . Федеральный закон от 26.12.1995 №208 - ФЗ (ред. от 01.01.2013) «Об акционерных обществах»

⁴ Федеральный закон «О национальной платежной системе»

расчетного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. В случае выдачи расчетной (дебетовой) карты ее держателю также может предоставляться кредит банком-эмитентом (овердрафт), в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете держателя карты. Предоставление такого кредита регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации.⁵

Здесь необходимо также отметить, что наличие у держателя карты обязательств перед банком-эмитентом отличает расчетные и кредитные банковские карты от предоплаченных, основанием для выдачи которых является договор, не предусматривающий открытие держателю карты банковского счета или предоставление ему кредита. Для физических лиц кредитные организации осуществляют эмиссию всех трех видов карт, а для юридических лиц - только расчетных и кредитных. В отношениях, связанных с использованием банковских карт, участвуют:

- сам держатель карты;
- расчетный агент (банк);
- банк-эмитент, с которым держатель карты заключает договор;
- процессинговый центр, который осуществляет обеспечение технологического и информационного взаимодействия участников операций с банковскими картами;
- эквайер - кредитная организация, которая осуществляет расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям торговли (услуг), совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдает наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций;
- предприятия торговли и услуг, с которыми заключены договоры о расчетах с применением банковских карт;
- платежная система как организатор расчетов.

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022)

Кредитные организации вправе одновременно производить эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение банковских (платежных) карт. Такого рода деятельность может осуществляться кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разрабатываемых самими кредитными организациями в соответствии с законодательством, банковскими правилами и правилами участников расчетов с использованием банковских карт. Внутрибанковские правила утверждаются органом управления кредитной организации, уполномоченным на это ее уставом, и, в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации, должны содержать следующие сведения и правила:

- порядок деятельности кредитной организации, связанной с эмиссией банковских карт, эквайрингом платежных карт, распространением банковских и платежных карт;
- порядок осуществления расчетов по операциям с использованием платежных карт;
- систему управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт, включая порядок оценки кредитного риска;
- порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем платежных карт;
- описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированных платежных карт), а также перемещения неперсонализированных платежных карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию;
- порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, а также возврата указанных денежных средств, начисления процентов на суммы

предоставленных денежных средств и уплаты их клиентом в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России;

- другие правила, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Для обслуживания платежной карты между клиентом и банком-эмитентом заключается договор, на основании которого банк открывает клиенту специальный карточный счет и выдает банковскую карту. Существует определённый круг операций, которые может проводить организация или индивидуальный предприниматель с использованием банковских карт:

- получение наличных денежных средств в рублях для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата в рублях расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Расширение сферы банковских услуг, основанных на применении банковских карт, напрямую связано с регулированием ответственности участников расчетов с использованием банковских карт. До принятия специального закона о банковских картах следует руководствоваться в первую очередь нормами ГК РФ и другими законодательными актами РФ. Банк - эмитент банковской карты, как субъект предпринимательской деятельности, несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед держателем карты, независимо от своей вины. Держатель банковской карты - физическое лицо несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии вины, за исключением случаев использования банковской карты для целей предпринимательской деятельности. Держатель корпоративной карты - коммерческая организация несет ответственность независимо от своей вины, если иное не установлено договором либо если банковская карта использовалась не для предпринимательской деятельности. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена Гражданским кодексом Российской Федерации. Банк несет ответственность за убытки, причиненные держателю сбоем в работе технических устройств и в других случаях неисполнения, либо ненадлежащего исполнения своих обязательств. Банк-эмитент отвечает за убытки, причиненные держателю, независимо от того, причинены ли они недостатком оборудования эмитента или иной кредитной организации. В соответствии с правилами платежных систем, держатель имеет право использовать банковскую карту как на оборудовании эмитента, так и на оборудовании иной кредитной организации, участвующей в данной платежной системе. В последнем случае по отношению к держателю происходит возложение исполнения обязательств на третье лицо. Однако в обоих случаях перед держателем банковской карты ответственность по

обязательствам несет банк-эмитент. Ответственность держателя банковской карты может наступить в случае использования средств сверх находящихся на счету при снятии наличных денежных средств через банкомат или при осуществлении платежа торговой организацией. В обоих случаях ответственность носит гражданско-правовой характер и выражается, как правило, в форме штрафных санкций. В научной литературе высказано мнение, что поскольку эмитент выполняет поручение держателя (по осуществлению платежей и т.д.), то последний имеет право на возмещение убытков, причиненных ему в ходе выполнения данного поручения. Для обоснования данной позиции были использованы, по аналогии нормы Гражданского Кодекса РФ, устанавливающие ответственность комиссионера за утрату, недостачу или повреждение находящегося у него имущества комитента. Представляется, что с точки зрения целесообразности, возмещение убытков должно быть возложено на банк-эмитент, поскольку именно от него зависит использование таких технических средств, которые могут в наибольшей мере минимизировать любые риски, связанные с расчетами с использованием банковских карт. Вместе с тем, в юридической литературе высказана позиция, обосновывающая допустимость ограничения ответственности банка при незаконном использовании банковской карты третьими лицами. Если иное не следует из договора эмитента с держателем банковской карты, списание денежных средств со счета клиента в пользу третьих лиц может рассматриваться как ненадлежащее исполнение банком обязательств, за которое банк несет ответственность. Однако если порядок действия сторон, в связи с незаконным использованием банковской карты третьими лицами, определен договором, основанием для привлечения банка к ответственности может быть лишь ненадлежащее выполнение банком соответствующих условий договора. В соответствии с Правилами использования банковских карт, утвержденными банком-эмитентом, которые должны соответствовать Положению Банка России, банки включают в договор о выдаче и использовании банковской карты следующие условия:

указание на то, что списание средств со счета клиента производится в соответствии с данными платежной системы, поступающими в банк, без необходимости получения от клиента одобрения каждого платежа; установление обязанности клиента немедленно уведомить банк в устной или письменной форме об утрате карты; условие о том, что клиент несет ответственность за платежи, произведенные с использованием банковской карты, до момента уведомления об утрате карты или подачи заявления о блокировке карты. Правомерность условия о том, что банк не несет ответственности за платежи, совершенные до получения от держателя карты уведомления об утрате карты или блокировании карты, зависит от того, как данное условие сформулировано в договоре. Следует учитывать, что в качестве держателя карты чаще всего выступает потребитель - физическое лицо. В этом случае условие, в соответствии с которым банк не будет нести ответственность за платежи, противоречит п. 2 ст. 400 ГК РФ. В то же время, если в договоре указано, что банк обязан осуществлять платежи в соответствии с положениями платежной системы в адрес третьих лиц до получения от клиента заявления о блокировании счета, такое условие может быть расценено как правомерное. Для того, чтобы избежать разногласий с клиентом по вопросу о том, несет ли банк ответственность за данные платежи, рекомендуется специально оговаривать в договоре условие о том, что блокирование карты не препятствует совершению авторизованных платежей. Наличие в договоре таких условий не исключает право клиента, со счета которого были списаны денежные средства, обратиться в суд или арбитражный суд с требованием о взыскании с банка убытков. Однако вышеуказанные условия договора банка-эмитента с держателем карты могут существенно усилить позицию банка в случае предъявления клиентом иска на основании ст. 401 ГК РФ и ст. 29 Закона о защите прав потребителей. Следует отметить, что в России банковские карты используются уже в течение ряда лет, и с каждым годом сумма расчетов с использованием банковских карт возрастает. Вместе с тем, их нормативно-правовое

регулирование недостаточно. Операции с использованием банковских карт напрямую затрагивают интересы граждан - потребителей финансовых услуг, в связи с чем их необходимо урегулировать на уровне федерального закона. Этот закон должен быть направлен на защиту интересов слабой стороны - держателя банковской карты. Это, в свою очередь, должно повысить доверие населения к этому платежному инструменту и способствовать увеличению доли безналичных расчетов, что выгодно всем участникам правоотношений: государству, кредитным организациям и гражданам. Закон о банковских картах должен включать многие сложные вопросы, которые не нашли отражения в актах Банка России, в том числе: перечень оказываемых услуг с использованием банковской карты; состав субъектов соответствующих отношений; структуру договорных связей с указанием вида договора и его особенностей; подробное регулирование прав и обязанностей сторон, основания, виды и пределы их ответственности.

Таким образом, сфера обращения пластиковых карт банков регулируется нормами федерального, регионального законодательства и внутренними нормами банковской организации.

1.3 Проблемы обращения банковских карт в России

Рынок банковских карт в России характеризуется высокой конкуренцией между банками. Банки предлагают различные условия использования карт, такие как процентные ставки, льготные периоды, бонусные программы и т.д. Это позволяет клиентам выбирать наиболее выгодные предложения и получать дополнительные преимущества при использовании карты. Однако, несмотря на активное развитие рынка банковских карт, в России все еще существуют определенные проблемы. Некоторые из них включают высокие комиссии и скрытые платежи, недостаточную безопасность и защиту данных, а также низкую осведомленность населения о банковских картах. В целом, рынок банковских

карт в России представляет собой перспективную отрасль, которая продолжает развиваться и привлекать все больше клиентов. Банки активно внедряют новые технологии и инновации, развивают безналичные платежи и электронную коммерцию, а также улучшают условия использования карт для своих клиентов. Однако, несмотря на это, существуют некоторые проблемы, которые мешают его полноценному развитию. Рынок банковских карт в России стал одним из самых динамично развивающихся секторов финансовой индустрии. Однако, несмотря на его рост, существуют некоторые проблемы, которые мешают его полноценному развитию. Одной из основных проблем является низкая осведомленность населения о банковских картах и их возможностях. Многие люди не знают, как пользоваться картами, какие услуги они предоставляют, и какие преимущества они могут получить. Это создает преграды для привлечения новых клиентов и расширения рынка. Банковская карта – это пластиковая карта, выдаваемая банком, которая позволяет осуществлять безналичные платежи и снятие наличных с банкоматов. Карта связана с банковским счетом клиента и может быть использована для оплаты товаров и услуг в магазинах, ресторанах, интернете и других местах. Одним из преимуществ использования банковской карты является удобство. Вместо того чтобы носить с собой наличные деньги, можно просто взять карту и оплатить покупку. Кроме того, карты обычно имеют защиту от кражи и мошенничества, что делает их более безопасными, чем наличные деньги. Однако, многие люди не знают об этих преимуществах и не пользуются картами. Это может быть связано с недостаточной информацией о банковских услугах, отсутствием образования в области финансов и банковского дела, а также с недоверием к банкам и электронным платежам. Для решения этой проблемы необходимо проводить информационные кампании и образовательные программы, которые помогут населению понять преимущества и возможности использования банковских карт. Банки и регуляторы должны активно работать над повышением осведомленности

населения, проводить семинары и тренинги, разрабатывать простые и понятные материалы о банковских картах. Также важно улучшить доступность банковских услуг для всех слоев населения. Необходимо развивать сеть банкоматов и терминалов для безналичных платежей, особенно в отдаленных и малонаселенных районах. Это поможет сделать использование карт более удобным и доступным для всех. Другой проблемой являются высокие комиссии и наличие скрытых платежей при использовании банковских карт. Комиссии могут быть взимаемыми за обслуживание карты, снятие наличных, проведение платежей и другие операции. Многие банки взимают высокие комиссии за обслуживание карты, снятие наличных денег или проведение операций в других валютах. Кроме того, некоторые банки могут включать скрытые платежи в условия договора, что может привести к неожиданным расходам для клиентов. Высокие комиссии могут стать преградой для использования банковских карт, особенно для людей с низким доходом. Они могут нести значительные расходы на комиссии, что делает карты непривлекательными для них. Кроме того, банки могут применять скрытые платежи, которые не всегда явно указываются в условиях использования карты. Это может быть дополнительная комиссия за использование карты в определенных магазинах или за проведение операций в других валютах. Высокие комиссии и скрытые платежи могут создавать недоверие у клиентов и отталкивать их от использования банковских карт. Поэтому важно, чтобы банки были прозрачными в своих комиссиях и предоставляли клиентам полную информацию о всех возможных платежах. Для решения этой проблемы необходимо снизить комиссии за использование карты и улучшить прозрачность условий использования. Банки должны предоставлять клиентам информацию о всех возможных комиссиях и платежах, а также разрабатывать более доступные и привлекательные тарифы для разных категорий клиентов. Третьей проблемой является недостаточная безопасность и защита данных при использовании банковских карт. В последние годы случаи мошенничества и кражи, данных стали все

более распространенными. Это создает недоверие у клиентов и может отпугнуть их от использования карт. Банки и регуляторы должны работать над повышением осведомленности населения о картах, снижением комиссий и улучшением условий использования карт, а также обеспечением надежной защиты данных клиентов. В современном мире, где все больше операций проводится через интернет, важно обеспечить надежную защиту личной информации клиентов. Основные угрозы безопасности данных включают:

Кража личных данных. Киберпреступники могут использовать различные методы, чтобы получить доступ к личным данным клиентов, таким как имена, адреса, номера карт и пин-коды. Эти данные могут быть использованы для мошенничества и кражи денег.

Скимминг – это метод, при котором злоумышленники устанавливают специальные устройства на банкоматах или платежных терминалах, чтобы скопировать информацию с магнитных полос карты. Затем эти данные могут быть использованы для создания копии карты и совершения незаконных операций.

Фишинг – это метод мошенничества, при котором злоумышленники отправляют поддельные электронные письма или создают фальшивые веб-сайты, чтобы получить личные данные клиентов. Они могут притворяться банками или другими надежными организациями, чтобы убедить клиентов предоставить свои данные.

Взлом систем. Крупные банки и платежные системы могут стать целью хакеров, которые пытаются получить доступ к базам данных с личной информацией клиентов. В случае успешного взлома, данные могут быть украдены и использованы для мошенничества.

Для решения проблемы недостаточной безопасности и защиты данных необходимо:

Внедрение современных технологий. Банки должны использовать современные технологии и методы шифрования для защиты данных клиентов. Это может включать использование чипов на картах,

двухфакторной аутентификации и системы мониторинга для обнаружения подозрительной активности.

Обучение клиентов. Банки должны проводить обучающие программы для своих клиентов, чтобы они были осведомлены о возможных угрозах и знали, как защитить свои данные. Это может включать обучение о безопасности паролей, осведомленность о фишинговых атаках и правилах безопасного использования карты.

Сотрудничество с правоохранительными органами. Банки должны активно сотрудничать с правоохранительными органами для обнаружения и пресечения мошеннической деятельности. Это может включать обмен информацией о подозрительных операциях и сотрудничество в расследовании преступлений. Обеспечение безопасности и защиты данных является важным аспектом развития рынка банковских карт. Только при надежной защите личной информации клиентов люди будут чувствовать себя уверенно и готовы использовать банковские карты для своих финансовых операций.

Среди ряда основных факторов, сдерживающих развитие рынка, стоит отметить:

- низкий уровень доходов населения в целом по стране, низкий уровень легальных доходов на-wesenhs,
- недоверие населения к банкам во многом из-за отсутствия государственных законодательно-правовых гарантий сохранности банковских вкладов и высокий спрос на иностранные валюты, между чем, бесспорно существует взаимосвязь.
- различие в технологических платформах российских платежных систем, которая препятствует формированию единой инфраструктуры обслуживания карт данных систем,
- низкая степень развитости инфраструктуры обслуживания пластиковых карт в целом, а также отсутствие культуры пользования пластиковыми картами среди большинства населения.

В этой ситуации для популяризации использования пластиковых банковских карт среди широких слоев населения необходимо на практике показать, насколько действительно удобно пользоваться этим платежным инструментом, а для этого необходимо создать определенные условия. Сегодня у населения России, в отличие от юридических лиц, пока не сформировалась массовая культура пользования банковскими услугами. В настоящее время наибольшим спросом пользуются обмен валюты и срочные вклады. Поэтому, пока банки не готовы и не способны предлагать массовому частному клиенту доступные кредитные продукты, оптимальный принцип обслуживания частных клиентов должен обеспечивать надежность и выгодность хранения собственных средств, а также удобство их использования. Данное удобство заключается в разнообразном сервисе, позволяющем доступными способами оперативно управлять средствами банковского счета, в том числе оплачивать потребительские расходы.

2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ ОПЕРАЦИОННЫЙ ОФИС ПАО «ВТБ»

2.1 Краткая экономическая характеристика деятельности ПАО «ВТБ»

Объектом исследования является банк Публичное Акционерное Общество Внешний Торговый Банк (ПАО ВТБ). Российский универсальный коммерческий банк с государственным участием. Банк был основан в 1990 г. Президентом (председателем правления) в настоящее время является Андрей Леонидович Костин, он управляет Банком с 2002 г. Основной государственный регистрационный номер – 1027739609391 (22.11.2002). БИК – 044525187. Адрес из устава и фактический адрес – 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. ПАО «ВТБ» 2 января 1991 г. была выдана Генеральная лицензия № 1000 на право осуществления всех видов банковских операций в российских рублях и иностранной валюте. В 1997 г. государство приняло решение о преобразовании ПАО «ВТБ» из закрытого в открытое акционерное общество. Крупнейшим акционером банка с долей 96,8 % являлся Центральный банк Российской Федерации. В 2002 г. основным акционером ПАО «ВТБ» стало Правительство Российской Федерации, которое приобрело долю Центрального Банка Российской Федерации в уставном капитале банка. Росимущество является самым крупным держателем обыкновенных акций Банка (60,9%), а Министерство финансов России является крупным держателем привилегированных акций Банка – 100 % привилегированных акций первого типа, а также ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 100 % привилегированных акций второго типа. Структура акционерного капитала ПАО «ВТБ» представлена в таблице 2.1. ПАО «ВТБ» – это универсальный банк, предоставляющий широкий спектр услуг для юридических и физических лиц. В число таких услуг входят:

- выпуск банковских карт;
- ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование;
- услуги дистанционного управления счетами;
- кредитные карты с льготным периодом;
- срочные вклады;
- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы.

Таблица 2.1 – Структура акционерного капитала ПАО «ВТБ» на 31.12. 2023 года

Акционер	Тип акций	Доля от общего количества акций, %.	Доля акций в уставном капитале, %.
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	Обыкновенные акции	60,93	12,1
Министерство финансов Российской Федерации	Привилегированные акции первого типа	100	32,9
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Привилегированные акции второго типа	100	47,2

В таблице 2.2 представлен рейтинг российских банков, в котором ПАО «ВТБ» занимает второе место.

Таблица 2.2 – Рейтинг банков в Российской Федерации по величине прибыли на 01.04.2024 года.

Название банка	Показатель млрд. руб.			Изменение	
	Апрель 2024 год	Декабрь 2023 год		Абсолютное млн. руб.	Относительное , %
Сбербанк	52 243 029 850	50 695 718 774		+1 547 311 076	+3,05
ВТБ	27 910 661 605	26 188 218 945		+1 722 442 660	+6,58
Газпромбанк	16 475 494 483	15 296 029 418		+1 179 465 065	+7,71

Альфа-Банк	8 792 758 852	8 411 400 483	+381 358 369	+4,53
------------	---------------	---------------	--------------	-------

Продолжение таблицы 2.2

НКЦ (Национальный клиринговый центр)	7 753 890 415	7 527 002 331	+226 888 084	+3,01
Московский кредитный банк	4 964 331 599	4 971 033 526	-6 701 927	-0,13
Россельхозбанк	4 735 470 666	4 672 004 684	+63 465 982	+1,36

Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, доверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

Проведем оценку имущественного положения банка на основании бухгалтерского баланса ПАО «ВТБ».

Таблица 2.3 – Оценка имущественного положения ПАО «ВТБ» за 2021-2023 годы, (млн. руб.).

Показатель	2021	2022	2023	Абсолютное изменение	
				2022/ 2021	2023/ 2021
1. Денежные средства	414 821 318	241 985 754	287 941 491	-172 835 564	45 955 737
2. Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	523 236 619	368 028 439	581 966 228	-155 208 180	58 937 789
3. Обязательные резервы	152 810 424	23 755 692	44 316 438	-129 054 732	20 560 746
4. Средства в кредитных организациях	81 108 184	137 242 185	122 702 090	56 134 001	-14 540 095
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	1 973 555 194	1 522 886 298	897 039 944	-450 668 896	-1 076 515 250

стоимости через прибыль и убыток					
-------------------------------------	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 2.3

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 494 843 233	12 908 212 285	17 113 917 512	413 369 052	4 619 074 279
7. Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
8. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 471 715 511	2 030 989 323	2 575 021 284	559 273 812	1 103 305 773
9. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
10. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	518 938 724	1 397 640 894	1 788 366 437	878 702 170	1 269 427 713
11. Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0
12. Требования по текущему налогу на прибыль	597 739 288	2 538	0	-597 736 751	-597 739 288
13. Отложенный налоговый актив	111 462 827	319 437 336	364 619 682	207 974 509	-75 001 145
14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	597 739 288	654 903 838	740 215 135	571 645 550	142 475 847

15. Прочие активы	0	0	0	0	0
Всего активов	19 083 042 141	20 631 984 096	25 770 545 645	1 548 941 955	6 687 503 504

Общее количество активов за весь период увеличилось по сравнению с 2021 годом в отчетном периоде на 6 687 503 504 млн. руб. Значительно уменьшились финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Сошли на ноль чистые вложения в финансовые активы, в то время как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, повысились по сравнению с 2021 годом. Пропала чистая ссудная задолженность как в 2021 году, так и в 2023 годах. Произошло увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизационной стоимости по сравнению с 2021 годом на 4 619 074 279 рублей. В 2023 году можно заметить рост средств кредитной организации в ЦБ и средств в кредитных организациях.

Таблица 2.4 - Анализ динамики пассивов ПАО «ВТБ» за 2021-2023 гг. (млн. руб.)

Показатели	2021	2022	2023	Изменение	
				2022 к 2021	2023 к 2022
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 154 385	559 082 744	716 924 385	508 928 359	157 841 6 41
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 466 280 970	18 453 431 961	22 856 695 936	1 987 150 991	4 403 263 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	556 892 997	502 564 498	635 640 221	-54 328 499	133 075 723
Обязательства по текущему налогу на прибыль	888 110	3 356 289	8 433 168	2 468 179	5 076 879
Отложенные	4 137	12 061	9 415 896	7 923 442	8 214 665

налоговые обязательства	789	231			
Прочие обязательства	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 2.4

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
Всего обязательства	17 574 474 134	19 851 370 436	24 586 334 108	227 696 302	4 734 963 672

Всего обязательства показывают увеличение за весь анализируемый период на 4 734 963 672 млн. руб. Данный рост произошел за счет почти всех показателей, но в большей степени за счет таких показателей, как средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости (4 403 263 975 млн. руб.), и кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ (157 841 6 41 млн.руб.). Все статьи показали увеличение, в 2023 году, сошли на нет лишь прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон. Далее рассмотрим динамику и структуру источников собственных средств Банка «ВТБ» (ПАО).

Таблица 2.5- Анализ динамики источников собственных средств ПАО «ВТБ» за 2021 – 2023 годы, (млн. руб.)

Показатель	2021	2022	2023	Изменения	
				2022 к 2021	2023 к 2022
Средства акционеров (участников)	651 033	651 033	789 925	0	138 891

	884	884	165		281
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	104 270 773	0	-335 130 328
Резервный фонд	32 551 694	32 551 694	32 551 694	0	0

Продолжение таблицы 2.5

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-16 668 929	8 729 277	15 663 739	8 896 106	6 934 462
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	30 430 290	28 817 916	26 847 742	-1 612 374	-1 970 174
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	798 698	1 295 312	3 927 577	-673 386	-967 735
Неиспользованная прибыль (убыток)	371 021 269	-381 215 524	211 024 847	-752 236 793	592 240 371
Всего источников собственных средств	1 508 568 007	780 613 660	1 184 211 537	-727 954 347	403 597 877

Источники собственных средств увеличились в 2023 году на 403 597 877 млн. руб. Наблюдается стабильность резервного фонда на протяжении всего периода, с 2021 по 2023 годы. Прошла переоценка финансовых активов, которая показала их увеличение за счет отложенных налоговых активов на 6 934 462 млн. руб. в отчетном году. В то же время можно заметить, что принимает отрицательное значение переоценка основных средств и нематериальных активов за счет увеличения налоговых обязательств.

Помимо этого, в 2023 году значительно выросла не использованная прибыль, что говорит об увеличении свободных средств.

Средства от акционеров увеличиваются на 138 891 281 млн. руб. лишь в 2023 году. Проведенный анализ отчета о финансовых результатах Банка «ВТБ» (ПАО) помог выявить такую проблему, как превышение расходов над доходами в 2023 году, это обусловлено тем, что расходы растут более высокими темпами, нежели чем доходы. Анализ доходов представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Анализ динамики доходов ПАО ВТБ за 2021-2023 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2021	2022	2023	Изменение	
				2022 к 2021	2023 к 2022
Процентные доходы	1 130 234 870	1 601 553 540	2 054 485 001	471 318 670	452 931 461
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-624 783	1 260 255	4 384 117	1 885 038	3 123 862
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413 403	-766 953	355 670	-1 180 356	1 122 623
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	142 461	8 145	3 681 034	-134 316	3 672 889
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-29 983 173	12 294 662	8 935 858	42 277 835	-3 358 804
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	212 263 323	156 767 423	183 896 429	-55 495 900	27 129 006

Продолжение таблицы 2.6

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7 456	-175 618	101 378	-168 162	276 996
Прочие операционные доходы	161 889 105	125 139 565	97 974 289	-36 749 540	-27 165 276
Всего доходов	1 262 27 6 690	1 896 081 019	2 353 81 3 776	633 804 329	457 732 757

Доходы увеличились в 2023 году по сравнению с 2021 на 457 732 757 млн. руб. Существенное увеличение доходов в 2021 году вызвано увеличением величины процентных доходов. В 2022 гг. принимает отрицательное значение показатель чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, очень большую роль в спаде данного показателя сыграла эпидемия коронавирусной инфекции. Также в 2022 году уменьшились комиссионные доходы. Однако в 2022 году существенно увеличились операции с драгоценными металлами, и сошел на нет доходность от участия в деятельности юридических лиц, но уже на протяжении 2021- 2023 гг.

Таблица 2.7 – Анализ динамики расходов ПАО ВТБ за 2021-2023 годы, (млн. руб.).

Показатели	2021	2022	2023	Изменения	
				2021 к 2022	2022 к 2023
Процентные расходы	534 101 504	1 330 001 815	1 525 464 336	795 900 311	195 462 521

Продолжение таблицы 2.7

Изменение резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-120 208 002	-441 860 932	-114 872 894	76 021 910	430 373 648
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	596 133 366	271 551 725	529 020 665	-324 581 641	-219 531 060
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	475 925 364	-170 309 207	414 147 771	646 234 571	584 456 978
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Комиссионные расходы	64 471 945	39 413 168	36 269 014	-25 058 777	-3 144 154
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7 456	-175 618	101 378	-168 162	276 996

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-14 579	104 457	-532 521	119 036	-636 978
Изменение резерва по прочим потерям	-28 840 117	-44 740 258	-98 537 609	-15 900 141	-53 797 351
Операционные расходы	456 935 265	454 526 798	580 446 882	-2 408 467	125 920 084
Всего расходов	1 978 497 290	1 925 068 398	2 871 507 022	1 150 15 8 640	1 059 380 684

Расходы увеличивались на всём анализируемом периоде пик увеличения расходов приходится на 2023 год. 2 457 359 451 млн. руб. в первую очередь, существенно увеличились операционные расходы, а так же Изменение резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, произошло снижение комиссионных расходов. Большую долю занимают процентные расходы, следом идут операционные расходы и чистые процентные доходы (отрицательная маржа),

приняло отрицательное значение Изменение резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Перейдем к анализу динамики и структуры финансовых результатов.
Таблица 2.8 -Анализ динамики финансовых результатов ПАО «ВТБ» за 2021 –2023 годы, (млн. руб.).

Показатель	2021	2022	2023	Изменения	
				2021 к 2022	2023 к 2023

Прибыль (убыток) до налогообложения	235 707 676	-938 455 188	228 874 837	-1 174 162 864	1 167 330 025
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	186 267 518	-756 771 839	223 392 436	-943 039 357	980 164 275
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	185 257 518	-756 771 839	223 392 436	-942 029 357	980 164 275

Прибыль банка сократилась за весь период. В 2022 году прибыль до налогообложения для ПАО «Банк ВТБ» ушла в убыток до -938 455 188 млн. рублей. Вероятной причиной полученных убытков может быть не равномерное увеличение расходной части деятельности над доходами. Прибыль от продолжающейся деятельности и прибыль за отчетный год в 2022 году принимают отрицательное значение, а в 2023 году повышаются до 228 874 837 млн. руб.

В общем, динамика показателей деятельности ПАО Банк ВТБ показывает увеличение показателей в отчетном периоде, не смотря на резкий спад в 2022 году. Но стоит отметить, что это, безусловно, связано с введенными санкциями, которые появились еще за долго до 2022 года. Но уже в четвертом квартале 2022 года банк смог стабилизировать ситуацию и вернуться к прибыльности. Пути оптимизации непременно послужат повышению величины клиентской базы и лояльности клиентов для оптимизации расходов, также сокращение количества рискованных операций для того, чтобы сократить и не доначислять резервы банка, а для этого необходимо ужесточить критерии и методики оценки платежеспособности клиентов.

2.2 Анализ операций с банковскими картами в ПАО «ВТБ»

На сегодняшний день банк ПАО «ВТБ» предлагает множество условий для оформления банковских карт любых категорий. Открывая раздел «Карты» сайта ПАО «ВТБ» мы видим все предложения банка связанные с пластиковыми картами. Разновидности по типу карт представлено пять разделов. Под этими разделами подразумевается разбивка карт по подразделам, то есть по индивидуальным предпочтениям клиента.

По типу карт банк выделяет:

- дебетовые карты;
- кредитные карты.

Дебетовая карта.

Дебетовая карта— это пластиковая карта, привязанная к банковскому счету на которой хранятся собственные денежные средств держателя карты. Тратить их можно в пределах остатка денежных средств на карте. В свою очередь кредитная карта - это платежная карта, на которой лежат деньги банка. Когда вы оплачиваете покупку кредиткой, вы берете у банка займы и потом отдаете эти средства.

Рассмотрим предложения по банковским пластиковым картам на примере банка ПАО «ВТБ» в таблице 2.9 Разновидности пластиковых банковских карт ПАО «ВТБ» для физических лиц.

Таблица 2.9 - Разновидности пластиковых банковских карт ПАО «ВТБ» для физических лиц.

Дебетовая карта	Наименование банковской карты	Выпуск и обслуживание	Характеристика
	«Для жизни».	Бесплатно	начисление процентов на остаток средств по карте до 16% в год, можно выбрать категории товаров и услуг, за которые будет начисляться кэш бек рублями до 25% от покупки, до 2000 рублей в месяц, можно привязать дополнительную карту «Для близких». Банковский счет у карт будет один и преимуществом такого соединения банковских карт будет возможность получения большего кэш бека от покупок по выбранным категориям товаров до 50%.
	Зарплатная	Бесплатно при оплате покупок картами ВТБ от 10 000 ₽ за предыдущий месяц	Мгновенные уведомления по статусам реестров - 4 категории кешбэка - 16% годовых по накопительному счету в первые 3 месяца, до 12% годовых — с 4 месяца с учетом надбавки для зарплатных клиентов -0,3% скидка на ставку по ипотеке - до 1,5% скидка на ставку по кредиту наличными - 0,5% скидка на ставку по автокредиту наличными - бесплатные смс и Push-уведомления, переводы через СБП до 1 млн ₽, снятие наличных в любых банках
	Детская банковская карта	Бесплатно	Оформить может родитель, для детей с 6 лет. привязана к счету родителя, можно установить лимит на траты и отслеживать их. В приложении ПАО «ВТБ» можно установить пометку о том, кто будет получать коды для оплаты товаров и услуг в интернете. Ребенок может: отслеживать историю операций и баланс, токенизировать карту в сервис Рау, менять ПИН-код, блокировать и разблокировать карту, смотреть реквизиты кэш бек от покупок по трем выбранным категориям до 25%, но не более 3000 рублей в месяц. С 14 лет ребенку можно оформить карту с отдельным счетом.
	Пенсионная	Бесплатно	до 18% по накопительному ВТБ-Счету, 7% годовой доход на остаток, не взимается комиссия за оплату ЖКУ, переводы и снятие наличных.

			Выплаты от Социального фонда России, негосударственного пенсионного фонда или выплаты, поступающие от военных и силовых ведомств. Бесплатно предлагается пакет страхования денежных средств.
	Социальная	Бесплатно, кроме соц. Карты для студента и для молодой мамы 49 руб. мес.	Единая карта жителя Рязанской области, Единая Социальная карта «Уралочка», Карта жителя Самарской области, Единая карта жителя Омска, Социальная карта Мордовии, Единая карта петербуржца, Карта «Приморец», Карта «Ситикард» для жителей Нижегородской области, Карта жителя Вологды, Карта Оренбуржца для жителей Оренбургской области, Единая карта Сахалинца, Карта жителя Мурманской области. Все эти карты представлены с дизайном характерным для местности и особенностями данного города. Карта москвича для пенсионеров, карта москвича для молодой мамы, карта москвича для студента(с 17 лет)/школьника(с 7 лет), карта москвича для ученика. По такой карте доступны запись к врачу, льготный проезд в общественном транспорте, оплата государственных услуг без комиссии. Объединяют в себе «Проездной», дебетовую карту и полис.
Кредитная карта	«Карта возможностей»	Бесплатно на весь период пользования картой	Беспроцентная рассрочка в течение года, бесплатное снятие наличных до ста тысяч в первые 30 дней после получения карты. Лимит по карте до 1 000 000 руб. кэш бек рублями для 4 выбранных категорий, каждый месяц категории обновляются, до 200 дней без процентов на переводы и оплату с карты товаров и услуг. Управлять картой можно в приложении ВТБ Банка, а именно: Получать информацию о сумме задолженности и минимальном платеже Контролировать дату окончания беспроцентного периода Получать выписку операций по карте и заказывать справки Пополнять карту, осуществлять переводы и оплачивать услуги без комиссии в первые 30 дней.

Теперь рассмотрим условия обслуживания банковских пластиковых карт «Для бизнеса». В таблице 2.10 представлены разновидности банковских пластиковых карт для юридических лиц.

Таблица 2.10 - Разновидности банковских пластиковых карт для юридических лиц ПАО «ВТБ»

Наименование банковской карты	Выпуск и обслуживание	Характеристика
Виртуальная карта	при наличии пакета РКО. Без пакета РКО: - 125 ₽/мес. на цифровом носителе или 250 ₽/мес. на цифровом и пластиковом носителе – с 15.04.2024, 2 500 ₽/год – до 15.04.2024	Полноценная карта, но без пластикового носителя, выпущенная для ИП или ООО. При необходимости выпустим карту-компаньон с такими же реквизитами на пластике бесплатно. Отсутствует лимит на внесение денежных средств, лимит выдачи наличных по карточному счету в день: 5 000 000 рублей. СМС-информирование – 59 ₽ в месяц. Комиссия за получение наличных денежных средств: в банкоматах и ПВН сторонних банков: 5% от суммы (мин. 500 ₽). Виртуальной картой можно платить онлайн или бесконтактным способом в торговых точках, можно подключить смс информирование и таким образом контролировать расходы, а так же установить лимиты по тратам и таким образом защитить себя от перерасхода. И не маловажный плюс такой карты для бизнеса это самоинкассация.

Продолжение таблицы 2.10

Универсальная карта	250 ₽/мес.	карта без пластика. Дистанционный выпуск и управление картой. Есть возможность выпустить карту-компаньон на пластиковом носителе с теми же реквизитами бесплатно. Отсутствует лимит на внесение денежных средств. Лимит выдачи наличных по карточному счету в день: 5 000 000 рублей. Платежные методы: Mir Pay, Samsung Pay. Комиссия за получение наличных денежных средств: в банкоматах и ПВН сторонних банков: 5% от суммы (мин. 500 ₽).
Таможенная карта	Бесплатно для клиентов среднего и малого бизнеса, ведущих внешнеэкономическую деятельность	Выпускается в виртуальном или пластиковом виде. Денежные средства сразу после перевода доступны для списания на таможене. Преимущества таможенной карты: - 24/7 онлайн оплата таможенных платежей - 4 тарифных плана - удобный личный кабинет - бесплатный Web-сервис электронного декларирования
Таможенная карта «РАУНД»	Бесплатно для клиентов среднего и малого бизнеса, ведущих	- 24/7 онлайн оплата таможенных платежей - 9 тарифных планов - удобный личный кабинет - интеграция с системой ЕЛС ФТС

	внешнеэкономическую деятельность	- выпускается в виртуальном или пластиковом виде
--	----------------------------------	--

Из вышеперечисленных предложений банковских карт можно сделать вывод о том, что у ПАО ВТБ очень широкий спектр предложений в данной области не только для частных клиентов, но и для бизнеса. Как мы видим, существует два вида банковских пластиковых карт: дебетовые и кредитные карты, различаются они между собой по типу используемых при оплате ими средств. Дебетовые карты позволяют расходовать средства клиента банка, при этом расходующиеся средства перед использованием карты необходимо депонировать на карточный счёт. Кредитная карта позволяет использовать средства банка в пределах кредитной линии, определённой банком. В последнее время активно растет интерес клиентов к такому банковскому продукту, как пластиковые карты. Если всего три-четыре года назад большая часть держателей карт получала первый «пластик» в рамках зарплатных проектов, то сейчас появляется все больше желающих приобрести кредитную карту самостоятельно. Этому есть несколько причин: во-первых, увеличивается популярность безналичного расчета в магазинах и на интернет-сайтах, во-вторых, многие уже оценили удобство совершения коммунальных платежей при помощи «пластика». Очень часто кредитная карта становится «палочкой-выручалочкой» для клиентов в период отпуска, ремонта или в случае незапланированных трат - в этих случаях оформить кредитную карту оказывается гораздо удобнее и выгоднее потребительского кредита. Сегодня пластиковая банковская карта является не только признаком статуса ее владельца, но и предметом комфорта. Поэтому в ближайшее время тенденция популяризации банковских пластиковых карт сохранится, и число держателей «пластика» в России будет увеличиваться стремительными темпами.

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В ПАО «ВТБ»

За последние три года не смотря на введенные санкции банк ПАО «ВТБ» продолжает совершенствоваться. В частности, совершенствуются банковские пластиковые карты. Появляются новые способы оплаты, без помощи обычной банковской карты, а так же реализуются «заменители» банковских карт с полным набором функций обычной карточки. В 2023 году ВТБ запустил пилотный проект по оплате покупок и услуг с помощью платежных стикеров, который действует среди клиентов банка. Стикер - это аналог пластиковой карты в уменьшенном формате. Наклеиваемая часть стикеров не содержит номер, срока действия или CVC-код, поэтому их использование максимально безопасно. Стикер можно привязать к основному счету пользователя ВТБ, к которому уже выпущены карты, или к отдельному. Сервис позволяет бесконтактно оплачивать покупки и снимать наличные в устройствах, которые поддерживают работу по NFC. Наклеивать стикер можно на телефон или чехол для телефона в нижней части задней панели телефона. Далее устанавливается ПИН-код в мобильном приложении или интернет-банке. Пополнить стикер можно как обычную карту, если это требуется. Если понадобится, стикер можно отклеить, наклеить заново или переклеить на другой телефон. Наклейка для оплаты ВТБ работает по принципу индукционного магнитного поля. Чип связывается с аналогичным устройством, находящимся в терминале или банкомате. Ориентировочная скорость обмена данными достигает 400 Кбит в секунду. Чип может сопрягаться с активными девайсами, использующими свой источник питания. Таким образом устроено большинство расчетных терминалов.

Стикеры можно использовать:

- для проведения платежей в торговых точках.
- для снятия денежных средств.
- для онлайн-платежей.

Для расчётов нужны реквизиты, размещённые в личном кабинете пользователя.

Оплата через QR-код

Многие магазины стали предлагать провести оплату через QR-код. Для совершения платежной операции используется система быстрых платежей (СБП). Она есть практически у всех крупных банков, главное – включить нужный пункт в настройках. Рассчитаться за покупки по QR-коду могут только держатели дебетовых карт, для владельцев кредиток этот способ не подойдет. При таком способе QR-код выступает счетом на оплату. Пользователь айфона открывает мобильное приложение банка и с его помощью сканирует код. Данные для оплаты автоматически передаются в приложение банка, остается только подтвердить платеж. Модуль NFC не нужен, поэтому даже владельцы Apple могут расплачиваться без банковской карты, одним смартфоном. В магазинах часто предлагают воспользоваться QR-кодом для расчета, а если нет – можно уточнить, есть ли такая возможность. QR-код может быть оформлен в виде наклейки и располагаться в зоне кассы. В некоторых случаях QR-код печатают на кассовой ленте или выводят на дисплей платежного терминала. Сканеру смартфона нет разницы, откуда считывать QR-код. У платежей с помощью QR-кода есть недостаток – при таком способе за покупки не начисляют кешбэк. Чтобы компенсировать потери, владельцы некоторых магазинов стали давать покупателям небольшие скидки за оплату по QR – 1-2%.

Оплата через приложение «СБПэй»

«СБПэй» – это специальное мобильное приложения для оплаты с телефона. Его главное отличие – сервис не использует данные карты, а списывает деньги напрямую с банковского счета.

Приложение работает без ограничений на любой операционной системе Android, версия 7.0 и выше, и iOS, версия 13 и выше. После установки приложения необходимо привязать к нему банковский счет. Сделать это можно двумя способами: Выбрать свой банк из списка, перейти в

банковское приложение и сделать привязку оттуда. Привязать вручную, указав номер счета и телефонный номер владельца. Для оплаты в приложении достаточно отсканировать QR-код, сервис сам проведет операцию. Владельцы телефонов на Android могут также использовать бесконтактную оплату – эта функция в «СБПэй» тоже есть.

С мая 2024 года всем пассажирам московского транспорта доступна оплата проезда виртуальной «Тройкой». Сервис реализован Московским метрополитеном совместно с банком ВТБ.

Виртуальная «Тройка» – это транспортная карта, которую можно выпустить с помощью смартфона в мобильном приложении «Метро Москвы». Сервис работает на базе QR-кодов на телефонах всех производителей, в том числе на базе iOS. Чтобы использовать сервис, нужно выбрать билет из тарифного меню и привязать банковскую карту. Виртуальная «Тройка» выпускается разово. Картой можно оплатить проезд билетом «Кошелек» или приобрести большинство абонементов из действующего тарифного меню. Все новые покупки привязываются к выпущенной виртуальной карте. Пользователи потратят менее минуты с покупки билета до момента валидации проезда. Чтобы оплатить проезд виртуальной «Тройкой» в метро, на МЦК, МЦД и электросудах, нужно зайти в приложение «Метро Москвы», нажать кнопку «Получить QR» и поднести полученный код к считывателю на турникете. Для оплаты проезда в наземном транспорте нужно отсканировать QR-код на валидаторе камерой смартфона и подтвердить оплату в приложении. «Виртуальная «Тройка» разработана полностью на базе российских технологий. Инновация доступна владельцам всех 50 млн выпущенных пластиковых карт. Цифровизация билетной системы позволяет городу экономить 2,5 млрд рублей в год за счет отказа от печати чеков и бумажных билетов. Следуя глобальному тренду на цифровизацию, продолжается внедрение самых современных технологий для развития и повышения комфорта пользователей. При этом удобство и комфорт – ключевой приоритет ВТБ в развитии платежных сервисов.

Изучая рынок пластиковых банковских карт, мы понимаем, что карточные технологии являются основой из большинства современных безналичных способов оплаты. Поэтому банковские карты однозначно еще очень долгое время будут востребованы. Хотя бы потому, что создана огромная инфраструктура для обслуживания именно карт, заменить которую непросто, недешево и небыстро. К тому же на сегодняшний день еще нет общепринятой стандартизированной альтернативы. Сегодня идет много разговоров о биометрии, но она пока еще далека от того, чтобы рассматривать ее в качестве широко распространенного опыта во всем мире. Бесконтактные платежи удобны там, где существует большой поток людей и необходимо быстро, без задержек осуществить оплату. Главное удобство таких карт – быстрые микроплатежи. Общественный транспорт, метро, рестораны быстрого питания, оплата товаров и услуг онлайн не выходя из дома. Представим характеристики имеющихся на рынке пластиковых карт.

Таблица 3.1 – Характеристика дебетовых банковских карт по набору дополнительных опций

Показатели	ПАО «Сбербанк»	АО Альфа-Банк	Россельхоз банк	ПАО «Совком Банк»	ПАО «ВТБ»
Кэш бек	Бонусами до 9%	Бонусами до 100%	Бонусами до 15%	Бонусами до 5%	Рублями на карту до 25%
Процент на остаток	До 3,5% годовых	-	До 16%, при соблюдении определенных условий	До 15%	До 18 % годовых
Переводы в другие банки,	До 200 000 клиентам сбербанка бесплатно, без комиссии через СБП в другие банки	Без комиссии до 100 000 р/мес.	Без комиссии через СБП	С Комиссией	Без комиссии
Проездной	-	-	-	-	+
Встроенные полис, СНИЛС	-	-	-	-	+
Скидки на билеты в кино и театр	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 3.1

Скидка на проезд межгород, город	-	-	-	-	-
Пенсионное удостоверение	-	-	-	-	-
Выпуск и обслуживание	Смс-информирование 70 р/мес, обслуживание 150 р/мес независимо от трат	Бесплатно навсегда без дополнительных условий	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Встроенные скидочные карты магазинов города	-	-	-	-	-
ЖКУ, интернет, налоги, образование, штрафы ГИБДД и другие услуги	С комиссией	Без комиссии	С комиссией	С комиссией	Бесплатно

Исходя из самых минимальных ежедневных потребностей людей в современном обществе, появилось предложение создать бессрочную пластиковую банковскую карту для жителей Алтайского края – «Социальная карта жителя Алтайского края» с функцией бесконтактной оплаты. Изобразив на такой карте герб Алтайского края и сосновый ленточный бор, характерный для нашей местности. По такой карте можно будет совершать без комиссии: платежи, переводы, снимать наличные, пополнять карту в банкоматах банка и партнеров банка. Оформить такую карту можно будет детям с 6 лет с привязкой счета к родительскому и с 14 лет с отдельным счетом. У держателя карты будет возможность взять кредит по сниженной ставке, которая, как и функция бесплатного страхования средств на счете будет доступна только для владельцев социальной карты. Так же без комиссии можно оплачивать государственную пошлину, получать скидку жителя 50% при оплате билетов в кино, музеи, театры и оплату пригородных

поездов, электричек и автобусов. В социальную карту будут встроены бонусные карты магазинов Алтайского края ООО «Новекс», ООО «Агроторг» (Пятерочка), АО «Тендер» (Магнит), ООО «Мария-ра», ООО «Светофор Групп», ООО «Доброцен», ООО «Лента», ООО ТС «Аникс». Тем самым мы расширим список региональных партнеров программ лояльности и скидок. Еще одним из плюсов такой социальной карты будет то, что по ней можно будет записаться к врачу и встроенный проездной на городской общественный транспорт. Так как в настоящее время были отменены пластиковые полисы и снилс, и появились пластиковые проездные пополняемые карточки, то целесообразно было к основной информации о держателе банковской карты добавить данные о полис, снилс, ИНН и проездной. Это так же избавит людей от лишнего пластика. Не надо будет постоянно носить с собой много разных документов, ведь их объединит одна пластиковая социальная карта жителя Алтайского края. Это все будет запрограммировано в чип, который находится на лицевой стороне банковской карты. Выпуск и обслуживание такой карты будет бесплатным для пенсионеров, а для других держателей 50 рублей в месяц. Таким образом, мы перенесем большее количество документов на один носитель, тем самым сократив использование бумажных носителей и соответственно побережем хотя бы малую часть деревьев, из которых изготавливается бумага. Так же сократятся затраты на изготовление и транспортировку пластиковых банковских карт. А банк будет получать комиссию при оплате товаров и услуг от магазина за обслуживание вашего платежа и терминала для оплаты, который находится у магазина, так же и с онлайн платежами.

Рассмотрим статистику количественного выпуска банковских карт в ПАО «ВТБ» в таблице 3.2

Таблица 3.2 - Статистика выпуска пластиковых банковских карт
Операционный офис ПАО «ВТБ» за 2021-2023 годы, шт.

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год
1.Дебетовые карты для физических лиц	1080	2040	3600
2.Дебетовые карты для юридических лиц	360	600	720

Как мы видим, количество банковских пластиковых карт растет с каждым годом, что означает заинтересованность людей в данном продукте банка.

Рост числа банковских карт связан, в первую очередь, с предложением банка выгодных условий для держателей банковской карты. Для начала социальную карту жителя Алтайского края предлагается выпустить тиражом 10 000 штук. И в первую очередь предложить бесплатно обменять или выпустить, если нет банковской карты, социальную карту жителя Алтайского края пенсионерам. Аргументируя актуальность данной пластиковой карты тем, что теперь им не надо будет носить с собой много скидочных карт и документов. Ведь все это объединено в одной пластиковой банковской карте. Таким образом, мы реализуем 20% социальных карт. Остальные 80% мы предлагаем бесплатно обменять свои пластиковые карты зарплатным клиентам ПАО «ВТБ». Доход банка от реализации социальной карты жителя Алтайского края рассмотрим в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Преимущества выпуска социальной банковской карты жителя Алтайского края.

Показатель	Сумма	Доход	Срок	Количество людей воспользовавшихся услугой, (%)
Вклады по накопительному счету до 16% в год (млн. руб.)	10 000	80 000 000	Одномоментно	81
Обслуживание платежей в одном из продуктовых магазинах проходимость 350 чел/день (тыс. руб.)	765	8032,50	Один рабочий день	98
Выдача кредита под 12% годовых, (млн. руб.)	300 000	102 600 000	Три года	19

Магазины-партнеры получают большее количество клиентов, потому что будет возвращаться кэш бек за покупки рублями и начисляться бонусы на

карты лояльности. А персонал магазинов партнеров может стать зарплатным клиентом ПАО «ВТБ» и получать все скидки и бонусы держателя социальной карты жителя Алтайского края, а так же возможность взять кредит на любые цели по сниженной процентной ставке.

Теперь рассмотрим какие расходы ПАО «ВТБ» потребуются для запуска Социальной карты жителя алтайского края в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Расходы на Социальную карту жителя Алтайского края.

Наименование расходов	Стоимость расходов (тыс. руб.)
Изготовление пластиковой карты (тираж 10 000 экземпляров)	310 000
Разработка программного обеспечения для работы с картой в приложении банка	600 000
Привлечение к сотрудничеству новых магазинов партнеров	От 150 000
Выплата дохода по накопительному счету до 16%	12 800 000
Реклама пластиковой карты (мес.)	99 752
Расходы на дизайн банковской карты	4 000

Проанализировав внешний вид обычной бессрочной банковской карты, мы видим у каждого второго держателя карты, стертые номер карты и CVC код с обратной стороны. Очень часто перестает работать чип. Это говорит о неправильном хранении банковской карты. Не все знают, как правильно ее хранить. Ведь памятку о правильном хранении карты нам в банке не дают. Это просто не предусмотрено. На самом деле есть несколько простых правил, которые не следует делать с банковской карты:

1. Оставлять карту надолго на солнце и при жаркой температуре от +40 градусов. Дело в том, что карта сделана из пластика, который при воздействии высокой температуры может деформироваться;
2. Держать карту на холоде, при температуре ниже -20 градусов. На сильном морозе пластик может треснуть;
3. Оставлять карту рядом с источниками сильного магнитного излучения (например, рядом с работающей микроволновой печью). Есть риск, что карта может размагнититься;
4. Держать карту рядом с ключами и мелочью. Из-за постоянного трения о металлические предметы могут стереться данные карточки;
5. Носить карту в заднем кармане брюк. карту можно потерять или однажды забыть вытащить из кармана перед стиркой. Также ее могут просто-напросто украсть.

По статистике, менее 30% людей хранят свои банковские карты в визитнице или карточнице. Основным местом для хранения является чехол для телефона, карман сумочки или какого-то предмета из одежды, где карта постоянно соприкасается с другими предметами. В связи с этим каждый пятый владелец карты сталкивается с размагничиванием чипа, стертыми данными о номере карты и т.д. Поэтому, для того чтобы бессрочные карты стали действительно бессрочными можно сделать номер карты и данные владельца карты, а так же CVC код на обратной стороне карты сделать выпуклыми, а чип покрыть специальной пленкой. Пленка будет защищать чип от посторонних воздействий, но при этом чип не потеряет своих первоначальных свойств. Таким образом, мы сохраним первоначальный вид пластиковой карты на долгое время.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) является «Совершенствование системы обращения банковских пластиковых карт в Российской Федерации (на примере операционного офиса «Рубцовский» ПАО «ВТБ»))».

В ходе написания выпускной квалификационной работы были поставлены и решены следующие взаимосвязанные задачи:

1. Рассмотрены теоретические основы обращения банковских пластиковых карт. Основной классификации банковских карт не существует, но есть критерии, по которым их принято разделять. Эти критерии влияют на условия обслуживания карт и на их функционал.

2. Изучены особенности объекта исследования. Основным видом деятельности ПАО «ВТБ» является прочее денежное посредничество. На протяжении всего анализируемого периода организация является прибыльной по основному виду деятельности.

3. Проведен анализ обращения пластиковых карт ПАО «ВТБ» из чего можно сделать вывод, что у ПАО «ВТБ» очень широкий спектр предложений дебетовых и кредитных карт для физических лиц, а также есть категория дебетовых карт для юридических лиц. Пластиковые банковские карты востребованы, а также востребованы их аналоги- стикеры для оплаты товаров и услуг, которые по своим свойствам полностью заменяют банковскую пластиковую карту.

4. Разработаны мероприятия по совершенствованию обращения банковских пластиковых карт, направленных на повышение доходности банковской организации. С целью совершенствования обращения банковских карт предлагается выпустить социальную карту жителя Алтайского края. В такой пластиковой банковской карте будут объединены документы для записи к врачу, бонусные карты магазинов города и региона, скидка на междугородний проезд и встроенный проездной. Так же по такой

карте можно оплачивать ЖКУ и государственные пошлины без комиссии. Еще одним из преимуществ такой карты будет кэш бек на покупки в магазинах именно нашего города и процент по накопительному счету до 16% годовых. В свою очередь ПАО «ВТБ» получит прибыль от вкладов, обслуживания платежей и терминалов для оплаты магазинов партнеров и от выдачи кредитов по сниженной ставке только для держателей социальной карты жителя Алтайского края.

Данные мероприятия способствуют росту финансовых результатов ПАО «ВТБ», а, следовательно, повышают рентабельность деятельности организации. Таким образом, задачи выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) выполнены в полном объеме, цель – достигнута.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.07.2024) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) // Консультант Плюс: Версия Проф. – URL: www.consultant.ru.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. От 30.12.2008) «О банках и банковской деятельности» // Консультант Плюс: Версия Проф. – URL: www.consultant.ru.
4. Федеральный закон от 26.12.1995 №208 - ФЗ (ред. от 01.01.2013) «Об акционерных обществах» // Справочная правовая система «Гарант». – URL: www.garant.ru.
5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625
6. Абрютин М.С. Финансовый анализ коммерческой деятельности: Учебное пособие. – М.: Изд – во «Финпресс», 2019.
7. Аграновский, А.В. О роли договора банковского счета в организации безналичных расчетов // Право и политика - 2023. - № 2. – с. 22 - 24
8. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство
9. Аляев Д.А. Банковские риски при операциях с кредитными картами Российское предпринимательство – 2023. С.14–20.
10. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 189 с.

11. Бондина Н. Н. Экономический анализ в системе управления организацией. Учебное пособие для вузов, 2-е изд. М.: Лань. 2023. 336 с.
12. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 1. – М.: Юрайт, 2020. – 423 с.
13. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 2. – М.: Юрайт, 2020. – 190 с.
14. Вешкин, Ю.Г., Авагян, Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие . – 2-е изд., перераб.и доп. / Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2024. – 432с.
17. Вострикова Л.А., Панина И.В., Анализ финансового состояния банка на основе открытых данных// Вестник Воронежского университета. Серия: Экономика и управление. 2020 год № 2 с.13-16. [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-banka-na-osnove-otkrytyh>
18. Гуркова, Д. О. Современное состояние и перспективы развития электронных платежных систем в России / Д. О. Гуркова // Молодой ученый. – 2020.–№ 28. – С. 241–246.
19. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 519 с.
20. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 424 с.
21. Иванова О. В. Рынок пластиковых карт // Эксперт. – 2021. – № 15. – С.58
22. Ивасенко, А. Г. Безналичные расчеты: сущность, проблемы и перспективы развития : учебник / А. Г. Ивасенко. – Москва, 2019. – 157 с.

23. Казимагомедов, А.А. Анализ деятельности коммерческого банка: учебник / А.А. Казимагомедов, А.А. Абдусаламова; под.ред.проф. А.А. Казимагомедова. – 2-е изд., перераб.и доп. -Москва: ИНФРА-М, 2023. – 421с.

24. Криворучко, С, В. Национальная платежная система: структура, технология, регулирование международный опыт, российская практика : учебное пособие / С, В. Криворучко. – Москва : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 456 с.

25. Лабусов, М. В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации/ М.В. Лабусов. – М.: Юрайт, 2019

26. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 234 с.

27. Масино, М. Н. Методика оценки уровня зрелости системы управления рисками в платежной системе / М. Н. Масино, А. В. Ларионов // Банковское дело. – 2020. – № 6. – С. 39–47.

28. Национальные банковские системы : учебник и практикум для вузов / В. П. Битков [и др.] ; под редакцией В. П. Биткова, В. Ю. Катасонова. – Москва : Издательство Юрайт, 2024.

29. Новашина Т. С. Экономика и финансы организации: Учебник 3-е изд. М.: Издательский дом Синергия. 2020. 235 с.

30. Розанова, Н. М. Теория денег и кредита : учебник для вузов / Н. М. Розанова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 321 с.

31. Троцкая Н. А. Развитие отечественного рынка банковских карт: проблемы и перспективы // Молодой ученый. - 2023. - №11. - С. 472-475.

32. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 303 с.

33. Уляшев И. Ю., Шерегов Н.А., Семеген Р.Н. Анализ рынка кредитных карт ведущих банков России // Управление экономическими

системами. – 2014. – № 9. Электронный ресурс: <http://uecs.ru/ru/uecs69-692014.ru>

34. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 508 с.

35. Эзрох Ю. С. Банковские пластиковые карты: технологическая эволюция и конкуренция [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, июнь 2022 г.). -- СПб.: Реноме, 2022. -- С. 67-69.

36. Банк ВТБ - официальный сайт международной финансовой группы ВТБ. URL: www.vtb.ru

37. Банки.ру Информационный портал. [Электронный ресурс] – URL: www.banki.ru

38. Официальный сайт Россельхозбанк [Электронный ресурс] – URL: <https://www.rshb.ru>

39. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс] – URL: <https://sovcombank.ru/>

40. Официальный сайт АО «Альфа Банк» [Электронный ресурс] – URL: <https://alfabank.ru>

41. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] – URL: <https://www.sberbank.com>

42. «Эксперт РА» подтвердило рейтинг ВТБ на уровне «ruAAA» // Данил Кляхин – 29 апреля 2022– [Электронный ресурс] – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta>

43. Будущее банковских карт: чем мы будем оплачивать в ближайшие 5 лет. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10979654>

44. Население Рубцовска [Электронный ресурс] – URL: <https://bdex.ru/naselenie/altayskiy-kray/rubcovsk/>

45. Теория и практика деятельности финансово-кредитных организаций на рынке банковских карт: монография [Электронный ресурс] – URL: <https://e.lanbook.com>
46. Энциклопедии банковского дела и финансов. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cofe.ru/finance/.ru>.
47. Мальцагова Т.М. Анализ рынка пластиковых карт //Современные научные исследования и инновации. 2015. № 12. [Электронный ресурс] – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/12/61404.ru>
48. Толкачева Е. А. Состояние и перспективы рынка банковских пластиковых карт в России // ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: № 3(30). [Электронный ресурс] – URL: [http://sibac.info/archive/economy/3\(30\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/3(30).pdf)
49. Консультант Плюс. Электронный ресурс: <http://www.consultant.ru>.
50. Устав и внутренние документы Банка // Банк ВТБ (ПАО). Официальный сайт. – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.vtb.ru/ir/disclosure/documents>
51. Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ПАО «ВТБ» за 2021-2023 год.– [Электронный ресурс] – URL: <https://www.vtb.ru/ir/statements/results>
52. Годовая отчетность ПАО «ВТБ» 2021- 2023 год. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.vtb.ru/ir/statements/results>

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

«Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ» за 2021-2023 год»

Код Территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40298000	00032520	1000



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения)
кредитной организации 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, лит. А
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	2023 год	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	287 941 491	241 985 754	414 821 318
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	581 966 228	368 028 439	523 236 619
2.1	Обязательные резервы	44 316 438	23 755 692	152 810 424
3	Средства в кредитных организациях	122 702 090	137 242 185	81 108 184
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	897 039 944	1 522 886 298	1 973 555 194
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 113 917 512	12 908 212 285	12 494 843 233
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 575 021 284	2 030 989 323	1 471 715 511

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 1

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 788 366 437	1 397 640 894	518 938 724
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	2 538	597 739 288
10	Отложенный налоговый актив	364 619 682	319 437 336	111 462 827
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	740 215 135	654 903 838	597 739 288
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	25 770 545 645	20 631 984 096	19 083 042 141
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	716 924 385	559 082 744	50 154 385
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 856 695 936	18 453 431 961	16 466 280 970
16.1	средства кредитных организаций	2 791 075 482	2 096 391 421	1 420 078 463
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 065 620 454	16 357 040 540	1 420 078 463
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 215 738 732	6 219 071 250	5 816 172 139
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 009 624	105 198 680	304 516 375
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	635 640 221	502 564 498	556 892 997
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	635 640 221	502 564 498	556 892 997
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 433 168	3 356 289	888 110
20	Отложенные налоговые обязательства	9 415 896	12 061 231	4 137 789
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	24 586 334 108	19 851 370 436	17 574 474 134
III. ИСТОЧНИК И СОБСТВЕН НЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	789 925 165	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	104 270 773	439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд	32 551 694	32 551 694	32 551 694

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 1

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	15 663 739	8 729 277	-16 668 929
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	26 847 742	28 817 916	30 430 290
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 927 577	1 295 312	798 698
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	211 024 847	-381 215 524	371 021 269
36	Всего источников собственных средств	1 184 211 537	780 613 660	1 508 568 007
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	16 776 959 095	13 633 952 648	28 757 276 571
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 057 027 697	901 458 108	1 172 248 224
39	Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

«Отчет о финансовых результатах за 2021-2023 год.»

Код территори и по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40298000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) 2023 год

Полное или сокращенное
 фирменное наименование
 кредитной организации Банк ВТБ (ПАО)
 Адрес (место нахождения)
 кредитной организации 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, лит. А
 Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.
 Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строк и	Наименование статьи	2023 год	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 054 485 001	1 601 553 540	1 130 234 870
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	56 822 903	41 015 930	34 192 997
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 555 693 753	1 276 951 220	925 975 880
1.3	от вложений в ценные бумаги	441 968 345	283 586 390	170 065 993
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 525 464 336	1 330 001 815	534 101 504
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	275 806 682	162 633 385	51 960 92
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 220 186 430	1 140 347 152	456 882 334

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 2

2.3	по выпущенным ценным бумагам	29 471 224	27 021 278	25 258 242
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	529 020 665	271 551 725	596 133 366
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-114 872 894	-441 860 932	-120 208 002
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-43 227 969	-27 493 341	-1 268 51
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	414 147 771	-170 309 207	475 925 364
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-46 663 001	15 750 598	9 030 542
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 384 117	1 260 255	-624 783
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	355 670	-766 953	413 403
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	3 681 034	8 145	142 461
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8 935 858	12 294 662	-29 983 173
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	183 896 429	156 767 423	212 263 323
15	Комиссионные расходы	36 269 014	39 413 168	64 471 945
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 378	-175 618	-7 456
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-532 521	104 457	-14 579
18	Изменение резерва по прочим потерям	-98 537 609	-44 740 258	-28 840 117
19	Прочие операционные доходы	97 974 289	125 139 565	161 889 105
20	Чистые доходы (расходы)	809 321 719	-483 928 390	692 642 941
21	Операционные расходы	580 446 882	454 526 798	456 935 265
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	228 874 837	-938 455 188	235 707 676
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5 482 401	-181 683 349	49 440 158
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	223 392 436	-756 771 839	186 267 518
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	223 392 436	-756 771 839	185 257 518

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	2023 год	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	223 392 436	-756 771 839	186 267 518
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-2 951 878	-2 050 970	5 399 429
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-2 951 878	-2 050 970	5 399 429

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 2

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-981 704	-438 596	1 038 467
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	- 1 970 174	- 1 612 374	4 360 962
6	Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе	3 968 264	34 066 728	- 37 004 553
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	Изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	X	X	X
6.3	Изменение фонда хенджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	- 5 598 462	8 171 905	- 7 440 562
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	9 566 726	25 894 823	-29 563 991
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7 596 552	24 282 449	-25 203 029
10	Финансовый результат за отчетный период	230 988 988	-732 489 390	161 064 489

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Год	Количество банкоматов						Количество терминалов				
	Итого	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		с функцией приема наличных денег			электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) ¹	терминалов безналичной оплаты ²	электронных терминалов в пунктах выдачи наличных	импринтеров, установленных в организациях торговли (услуг)	импринтеров в пунктах выдачи наличных
		всего	из них:	всего	из них:						
			с функцией оплаты товаров и услуг		без использования платежных карт (их эквивалентов)	с использованием платежных карт (их реквизитов)					
2021	784 558	491 322	474 877	599 255	23 564	575 691	13 634 915	629 095	729 730	1 625	1 960
2022	737 265	470 892	444 788	585 375	25 151	560 224	14 540 958	911 475	699 275	1 724	1 308
2023	629 583	452 571	424 118	516 490	26 744	489 746	15 517 155	1 216 156	655 694	0	0

Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Операции, совершенные на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов.(3)

Показатель	Физические лица			Юридические лица		
	2021 год	2022 год	2023 год	2021 год	2022 год	2023 год
Количество карт, млн ед. (3)	329,1	389,7	442,4	5,6	7,0	6,9
Всего операций (включая операции за рубежом) кол-во млрд. руб.	129 133,8	149 684,2	166 962,9	5 732,5	5 611,4	4 729,9
По получению наличных денег, млрд. руб.	28 010,7	29 596,5	33 309,6	1 802,7	1 899,6	1 924,1
По оплате товаров и услуг, млрд. руб.(3)	41 367,1	46 780,8	54 389,3	3 710,0	3 400,8	2 398,2
Прочие операции, млрд. руб.(4)	59 756,0	73 306,9	79 264,0	219,7	311,0	407,6

¹ По состоянию на конец заданного периода.

² С учетом операций по оплате таможенных платежей.

³ Начиная с 1 квартала 2013 года включаются сведения о количестве расчетных и кредитных карт и сумме операций, совершенных с их использованием (сведения о предоплаченных картах не включаются).

⁴ Включаются операции, совершенные держателями расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, не связанные с оплатой товаров, работ и услуг (например, переводы «с карты на карту», «с карты на банковский счет», в целях увеличения остатка электронных денежных средств, на благотворительные цели и т.п.)

⁵ Включаются сведения о количестве банковских карт, по которым в течении квартала проводилась хотя бы одна операция.

⁶ Сокращение количества эмитированных банковских карт (графа 2) относительно IV квартала 2017 года обусловлено в том числе уточнением методик внутреннего учета показателей формы отчетности 0409250 в целях более точного соответствия требованиям статистической методологии

в рамках централизации учета, осуществляемого рядом крупных кредитных организаций.