

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/343439>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ 6

1.1 Банковская конкуренция в условиях современной экономики 6

1.2 Сущность содержания пластиковых карт и их классификация 12

1.3 Современное состояние рынка пластиковых карт 20

2 АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 25

2.1 Общая организационно-экономическая характеристика банка 25

2.2 Анализ конкурентоспособности кредитных карт банка 28

2.3 Направления совершенствования конкурентоспособности кредитных карт банка 33

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 36

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 38

ПРИЛОЖЕНИЯ 41

1.1 Банковская конкуренция в условиях современной экономики

Конкуренция – соперничество между участниками экономических отношений за ограниченные ресурсы: сырье, рабочую силу, капитал, рынки сбыта.

В зависимости от числа продавцов на рынке и от того, какие отношения складываются между ними, различают два вида конкуренции – совершенная (чистая) конкуренция и несовершенная.

Несовершенная конкуренция представлена следующими типами: монополистическая конкуренция, олигополия, монополия.

К важнейшим факторам конкуренции относятся:

число фирм и их размеров

специфика продукции

характер спроса и перспектив развития отрасли

затраты, связанных с переключением потребителей с одного поставщика на другого

наличия барьеров выхода из отрасли

соперничество конкурирующих компаний

конкуренция со стороны товаров-заменителей

угроза появления новых конкурентов

экономические возможности поставщиков и покупателей и т.д.

Хотя общепризнано, что конкуренция является наиболее эффективной и желательной рыночной структурой, банковские рынки представляют собой пример секторов, где конкурентная среда может быть даже вредной, поскольку без надлежащей степени рыночной власти банки не могут получать достаточную информацию о заемщиках и менее охотно вступают в кредитные отношения со своей клиентурой. В свою очередь, эти явления могут оказать негативное влияние на их кредитную активность и, следовательно, на общие экономические показатели.

Как в теоретической, так и в эмпирической экономической литературе не достигнуто четкого консенсуса относительно того, каким образом банки способствуют экономическому росту либо в условиях более высокой конкуренции, либо в условиях более концентрированной среды.

Идея о том, что конкуренция является наиболее желательной рыночной структурой, представляет собой один из наиболее давно утвердившихся принципов в экономике.

Это гарантирует как эффективность производства, так и эффективность распределения ресурсов, стимулирует инновации как действующих, так и начинающих фирм, позволяет потребителям покупать по более низким ценам и выбирать среди различных производителей товаров и услуг и, в конечном счете, приносит пользу обществу в целом [2].

Тем не менее, есть отрасли, где конкуренция либо неосуществима, либо вредна. Например, рынки, связанные с естественной монополией, патентами, исключительным владением ресурсами, внешними факторами, асимметричной информацией, едва ли способны достичь конкурентного результата, что

требует конкретных способов вмешательства с целью улучшения рыночных результатов.

В ряде экономической литературы утверждается, что конкуренция на банковских рынках, вероятно, окажет негативное воздействие на их эффективность и стабильность, подрывая как отдельных лиц, так и кредитные учреждения и вызывая неизбежные побочные эффекты для экономики в целом. Несомненно, огромное количество людей, которые сегодня пользуются банками и их услугами, особенно в развитых странах, ясно показывает, что поведение и выбор кредитных учреждений непосредственно влияют на реальную экономику особым и более существенным образом, чем в других отраслях.

Следовательно, учитывая хорошо признанную в настоящее время важнейшую функцию банков в экономике, особенно их роль в предоставлении кредитов, а также в реализации денежно-кредитной политики и платежной системы, представляется важным исследовать последствия степени конкуренции в банковской отрасли для экономических показателей.

Й. Шумпетер (1911) был пионером в глубоком изучении роли финансовых посредников в реальной экономике, особенно в области технологических инноваций и экономического развития.

Одна из его идей заключалась в том, что кредит действительно создает реальную ценность, в отличие от мнения Рикардо о том, что банковская деятельность не увеличивает богатство страны.

Ранними важными эмпирическими работами, подтверждающими такую роль, являются работы Б.Голдсмита (1969) и Р. Маккиннона (1973), которые, однако, контрастируют с идеями других экономистов, утверждающих, что финансы являются довольно незначительным фактором экономического развития: например, Робинсон (1952) утверждал, что "там, где предприятие лидирует, финансы следуют за ним"..

В последние десятилетия многие эмпирические исследования показали, что финансовое развитие ведет к экономическому росту и ускоряет его.

Первое заслуживающее внимания исследование на эту тему было предложено Р. Кингом и Р. Левином (1993), которые использовали данные по 77 странам за период 1960-1989 годов и обнаружили, что ряд заранее определенных показателей (размер формального сектора финансовых посредников по отношению к ВВП, важность банков по отношению к по мнению центрального банка, процент кредитов, выделенных частным фирмам, отношение кредитов, выданных частным фирмам, к ВВП) положительно и существенно коррелируют с реальной экономической активностью (рост ВВП, темпы накопления физического капитала, повышение эффективности распределения капитала).

Следовательно, более глубокий финансовый сектор может способствовать долгосрочному росту: последний стимулируется как повышением производительности, так и накоплением капитала, а финансовый сектор представляет собой механизм, посредством которого сбережения направляются в инвестиции либо напрямую (на рынках), либо косвенно (через финансовых посредников).

Основная трудность в оценке точной взаимосвязи между финансовым сектором и экономическим ростом связана с правильным пониманием причинно-следственной связи между ними.

На самом деле, даже если эмпирические данные свидетельствуют о положительной корреляции между финансами и экономическим ростом, это может не свидетельствовать о том, что финансовая система (и банки) обеспечивает реальную экономическую активность, поскольку возможно, что роль финансовых институтов определяется эндогенно в результате экономического роста.

Проблемы причинно-следственной связи и эндогенности привели к внедрению более сложных эконометрических методов, таких как методы динамической панельной оценки и оценки инструментальных переменных, в которые были добавлены переменные, которые могли бы экзогенно повлиять на финансовое развитие (защита прав собственности, качество правоохранительной системы, уровень доверия, коррупция и т.д.).

Даже таким образом, их результаты в целом подтвердили данные предыдущих исследований, показав, что финансовое развитие действительно положительно влияет на реальную экономику [9].

Конечно, учитывая сложность предмета, озабоченность по поводу возможных пропущенных переменных все еще сохраняется в том смысле, что положительный эффект финансовых переменных может быть просто отражением чего-то другого, влияющего одновременно на финансовую и реальную стороны (Manning, 2003; Zingales, 2003).

Что касается характеристик банковской отрасли, то целый ряд исследований был сосредоточен на роли, которую играет степень конкуренции между банками в реальном секторе экономики.

Этот выбор был обоснован двумя основными причинами (Cetorelli, 2009). Во-первых, банковский сектор, как правило, характеризуется жестким регулированием (из-за внутренней природы того, что в нем обменивается), в отличие от подавляющего большинства отраслей, где структура рынка и конкурентное поведение определяются эндогенно; таким образом, конкуренцию можно даже рассматривать как

экзогенную при изучении ее влияния на реальную экономику

. Во-вторых, и, вероятно, более сложным с точки зрения экономического анализа является интересное расхождение теоретических предположений о влиянии банковской конкуренции на экономическое развитие [13].

Конкурентная среда на банковском рынке может быть выгодной из-за ее давления на цены: в частности, она снижает ставки по кредитам для заемщиков и повышает ставки по депозитам для кредиторов, тем самым стимулируя как сбережения, так и инвестиции, следовательно, развитие частного сектора, накопление капитала, индивидуальное благосостояние и экономическое развитие. Стоит также отметить, что фирмы, сталкивающиеся с более низкими ставками кредитования, будут вынуждены брать на себя меньший риск в своем бизнесе, таким образом повышая стабильность банковского и финансового рынков. Кроме того, конкуренция увеличивает число банков, помогая охватить ранее небанковские районы, и способствует разработке новых продуктов и услуг (технологическими достижениями за последние годы являются банкоматы, телефонный банкинг, интернет-банкинг, более широкое использование кредитных и дебетовых карт).

Как следствие, с точки зрения регулирования структуры банковской отрасли, обычно рекомендуемые меры были либерализация рынков и устранение барьеров для входа, целью которых, очевидно, было ограничение рыночной власти банков и стимулирование конкуренции (Cetorelli, 2001).

Однако есть и другие аспекты, связанные с этим вопросом, которые нельзя игнорировать и которые могут поставить под сомнение в целом благотворное влияние банковской конкуренции на экономику.

Усиление конкуренции между банками может привести к сокращению предложения кредитов для информационно непрозрачных заемщиков из-за неблагоприятного отбора и морального риска [23].

Если мы предположим, что оба эффекта существуют и сосуществуют, то отрицательный “информационный” эффект может превзойти положительный “конкурентный” эффект в тех сегментах кредитного рынка, где проблемы асимметричной информации являются серьезными.

Вместо этого, при меньшем количестве конкурентов на рынке банки с большей готовностью участвуют в кредитовании отношений с заемщиками (инвестируя в получение достоверной информации путем установления с ними тесных связей с течением времени), что приводит к более эффективному отбору и мониторингу и обеспечивает лучшие результаты после получения кредита, а также увеличивает число предприятий, больше занятость, большая экономическая активность и больший экономический рост. Кроме того, часто утверждается, что более концентрированная и менее конкурентоспособная банковская отрасль лучше диверсифицирует бизнес-риски и использует экономию за счет масштаба.

Таким образом, с точки зрения экономических показателей превосходство конкуренции над другими рыночными структурами не является однозначным (Beck, 2015).

Было также установлено, что усиление влияния банков на рынке могло бы помочь в устранении неблагоприятного отбора и моральных рисков между фирмами и банками на развивающихся рынках со слабыми правовыми системами и неразвитой институциональной инфраструктурой, поскольку, устанавливая долгосрочные отношения, банки в этих условиях могут оптимально решать проблемы с должниками (La Porta и др., 1998), оказывающий благотворное воздействие на экономический рост. Следовательно, влияние банков на рынке заменяет надежную правовую защиту кредиторов и прав собственности [9].

Каким бы ни было направление эффекта, очевидно, что уровень банковской конкуренции влияет на доступность кредитов для фирм и домашних хозяйств, тем самым влияя на выбор заемщиков, которые полагаются на банки в своем внешнем финансировании.

Следовательно, в странах, где банки являются основными поставщиками финансовых средств предпринимателям, предоставление банковских кредитов является важнейшим требованием для создания и развития фирм и, следовательно, для занятости и экономического роста (Бонакорси ди Патти и Делл'Аричча, 2004).

В этом отношении регулирующий орган должен найти компромисс: при наличии большого количества банков на рынке количество доступных кредитов больше, но на более концентрированных рынках (т.е. с большим влиянием на рынке) у банков больше стимулов для получения информации о потенциальных заемщиках, что приводит к более высокому качеству предоставляемых кредитов из числа кандидатов. Итак, конкуренция выступает ключевым признаком эффективности в банковском деле.

Конкуренцию в банковском деле можно определить как состязание в виде соперничества или борьбы за ограниченные ресурсы в результате привлечения средств, а в дальнейшем и их размещения, направленное на достижение целей в рамках удовлетворения потребностей клиентов и достижения доступности услуг в

современных условиях роста неопределенности, вызванных санкционным давлением на банковский сектор РФ.

1.2 Сущность содержания пластиковых карт и их классификация

Банковская пластиковая карта – это депозитный, расчетный, кассовый и кредитный инструмент для проведения безналичных расчетов. Доля банковских карт на сегодняшний день в развитых странах очень велика [6].

Банковская пластиковая карта – это пластина, характеризующаяся размерами: 85,6 мм, 53,9 мм, 0,76 мм. Материал карты – устойчивый к химическим, механическим и термическим воздействиям, пластик (рис. 1).

Рис. 1. Пример банковских пластиковых карт

Основное назначение пластиковой банковской карты – идентификация владельца карты.

Существуют также бумажные ламинированные и металлические карты. Ламинированные карты легко подделать, а металл сложнее поддается термической обработке и эмбоссированию. Поэтому для обеспечения идентификации клиента применяется сложная технология изготовления карты из пластика. На банковские пластиковые карты наносится графическое изображение данных о клиенте – имя и фамилия, образец подписи.

Теперь фамилия и имя наносятся с помощью эмбоссионирования вдавливания – нанесения информации в форме вдавливания в материальный носитель [16].

Эмбоссионирование позволяет провести операцию быстрее с помощью слипа [3] (рис. 2).

Рис. 2. Пример эмбоссионирования банковских пластиковых карт

Ранее на картах использовалось штрих-кодирование, не получившее распространение вследствие низкой защиты. Также используются карты с магнитной полосой, также уже не обеспечивающие необходимый уровень защиты. На сегодняшний день используются карты с RFID-чипом – смарт-карты.

Виды пластиковых карт выделяют по различным основаниям, таким как: назначение; механизм расчетов; вид расчетов; категория клиентов; характер использования; принадлежность к эмитенту; сфера использования; территориальная принадлежность; длительность использования; способ записи информации на карту.

В зависимости от назначения выделяют карты (рис. 3): информационные; финансовые операции; идентификационные.

Рис. 3. Виды карт по назначению

Различные карты могут комбинировать в себе данное назначение. В корпорациях карты, выдаваемые сотрудникам, могут быть одновременно пропуском, данными о сотруднике, расчетом во внутренних структурах предприятия.

В зависимости от механизма расчетов выделяют следующие виды банковских пластиковых карт [6] (рис. 4):

- двухсторонние, используемые в замкнутых сетях;
- многосторонние, позволяющие проводить расчеты во многих организациях.

Рис. 4. Виды карт по механизму расчетов

На основании проводимых картой расчетов выделяют:

- кредитные, предназначенные для пользования заемными средствами;
- дебетовые – предназначенные для хранения и использования собственных средств клиента.

Выделяют также еще один вид кредитных карт, долг по которым должен погашаться в течение определенного времени.

Для различных групп клиентов выделяют карты, наделенные различным объемом прав:

Рис. 5. Виды карт с различными правами

К обычным картам, предназначенным для всех, относятся карты: Visa Classic, Eurocard / MasterCard Mass (Standard) (рис. 6).

Рис. 6. Visa Classic и Eurocard/MasterCard Mass

Серебряная карта (Silver, Business) – это бизнес-карта, дающая возможность в определенных пределах расходовать средства компании (рис. 7).

Рис. 7. Visa Business и Eurocard/MasterCard Business

Золотая карта (Gold) оформляется для наиболее состоятельных клиентов (рис. 8).

Рис. 8. Visa Gold и Eurocard/MasterCard Gold

Системы VISA и Europay выпускают дебетовые карты, используемые только для получения наличных средств и в электронных терминалах - Visa Electron, Cirrus/Maestro. Данные карты выдаются любому клиенту (рис. 9).

В зависимости от характера использования выделяют карты:

- индивидуальная (стандартная или золотая);
- семейная, выпускаемая в нескольких экземплярах и привязанная к одному счету;
- корпоративная для сотрудников предприятия. Привязывается к счету предприятия. Ответственность несет предприятие по данным картам, а не сотрудники.

Рис. 9. Cirrus/Maestro и Visa Electron

В зависимости от принадлежности к эмитенту выделяют карты: эмитент банк или консорциум; нефинансовые учреждения; предприятие, направлением деятельности которого является выпуск пластиковых карт.

По сфере использования: универсальные; частные коммерческие, выпускаемые для оплаты товаров и услуг определенной сети.

В зависимости от территории применения карты: международные; национальные; локальные; карты предприятия.

В зависимости от длительности использования карты: ограниченные; бессрочные.

По способу записи информации на карту: магнитная полоса; лазерная запись; графическая запись; эмбоссирование; чипирование; штрих-кодирование.

Таким образом, пластиковые карты подразделяются в зависимости от многих оснований, среди которых возможность использования средств различных источников в течение определенного времени или без ограничений, территория применения карты и др.

В отечественной литературе длительный период юридическое рассмотрение безналичных расчетов осуществлялось в неразрывной связи с анализом соответствующих экономических отношений. Это послужило основой для формирования следующих двух подходов к сущности безналичных расчетов как вида обязательственных правоотношений, а в частности:

Рис. 10. Подходы к сущности безналичных расчетов

Согласно первому подходу безналичные расчеты служат для компенсации стоимости выполненных работ, оказанных услуг и переданного имущества. Так, например, Я.А. Коник утверждал, что предоставление услуг является первостепенно, а оплата за них - второстепенно. То есть согласно его мнению, финансы являются методом компенсации заключенных хозяйственных договоров на поставку, перевозку, хранение товаров и продукции и т.д. Все эти договоры отличаются друг от друга лишь видом оказываемой услуги, а не участием денег в качестве эквивалента».

В безналичных расчетах преобладающей формой являются платежи по платежным поручениям. Платежи по платежным поручениям регулируются статьей 863-866 Гражданского кодекса Российской Федерации. В безналичных расчетах преобладающей формой являются платежи по платежным поручениям. Платежи по платежным поручениям регулируются статьей 863-866 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) О правилах осуществления перевода денежных средств.

1. Бирюкова Т.П., Подоляк И.Р. Проблемы в расследовании преступлений, совершаемых с использованием кредитных и расчетных карт // Молодой ученый. 2021. № 48 (390). С. 185-186.
2. Глазунов Н.В. Кредитные карты будущего. Защита кредитных карт // В сборнике: Научные тенденции: Юриспруденция. Сборник научных трудов по материалам XI международной научной конференции. 2018. С. 6-9.
3. Гуддасаров Р.Р., Липилина П.А. Проблемы и перспективы развития кредитных карт и потребительского кредитования в Российской Федерации // Актуальные исследования. 2023. № 8 (138). С. 83-87.
4. Гюнтер И.Н., Семенов Е.С. Сущность кредитных карт и их место в системе банковских продуктов // Финансовый бизнес. 2021. № 7 (217). С. 26-29.
5. Забияко Е.С. Сделать выбор: кредитная карта или потребительский кредит // Статья в открытом архиве № 14799 13.10.2022.
6. Запорожченко К.С. Анализ целесообразности использования кредитных карт // Вестник науки. 2018. Т. 3. № 7 (7). С. 57-59.
7. Зуева В.В., Юницкая Т.С. Использование пластиковых карт платежной системы Unionpay в России // В сборнике: научные исследования молодых учёных. сборник статей XXII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2023. С. 140-142.
8. Калужин К.А., Вдовина Е.С. Развитие новых банковских продуктов и услуг в АО "Россельхозбанк" // В сборнике: инновации в науке и практике. сборник статей по материалам XII международной научно-практической конференции. 2018. С. 141-147.
9. Кеверкова Н.В., Евдокимова Ю.В. Потребительский кредит или кредитная карта? // Студенческий. 2018. № 20-2 (40). С. 48-51.
10. Кодакова А.С. Технология кредитования в сетях расчётов по пластиковым картам // В сборнике: Ключевые позиции и точки развития экономики и промышленности: теория и практика. сборник материалов III Международной научно-практической конференции. Липецк, 2023. С. 311-316.
11. Козлова Е.Ю., Мартынюк Н.В. Анализ операций с пластиковыми картами ПАО «СБЕРБАНК» // В сборнике: студенческие научные исследования. сборник статей XVI Международной научно-практической конференции. Пенза, 2023. С. 59-63.
12. Колобова А.С. Анализ операции пао «сбербанк России» с пластиковыми картами // В сборнике: молодёжь, наука, образование: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей VII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2023. С. 102-106.
13. Кредитные карты как инструмент кредитования населения / Кузнецова М.В., Пашкова Е.Е., Матвеева А.И. // В книге: Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. Тезисы 80-й международной научно-технической конференции. Магнитогорск, 2022. С. 272.
14. Лакович О.А., Королёва Е.В. Исследование готовности населения к использованию кредитных карт в России // Kant. 2020. № 3 (36). С. 57-61.
15. Логунов С.А. Структура и порядок функционирования систем взаиморасчётов по пластиковым картам // В сборнике: Ключевые позиции и точки развития экономики и промышленности: теория и практика. сборник материалов III Международной научно-практической конференции. Липецк, 2023. С. 414-416.
16. Организация денежно-кредитных операций с использованием платежных карт в северо-западном федеральном округе / Сергеев Л.И., Батанов Э.В., Юданова А.Л. // Балтийский экономический журнал. 2019. № 2 (26). С. 14-25.
17. Саубанова А.М., Шарифьянова З.Ф. Кредитные карты и перспективы их использования // Вестник науки. 2018. Т. 4. № 9 (9). С. 164-166.
18. Скок И.С. Операции банков с пластиковыми картами в России: состояние и перспективы развития // Вестник науки. 2023. Т. 3. № 5 (62). С. 110-119.
19. Степанова О.В., Швайка О.И. Анализ кредитных карт, предлагаемых гражданам кредитными организациями // Наука и образование: проблемы и стратегии развития. 2019. № 1 (5). С. 151-157.
20. Третьяк М.И. Некоторые вопросы определения потерпевшего от мошенничества с использованием кредитных карт // В сборнике: Преступления в сфере экономики: российский и европейский опыт. сборник материалов VIII Российско-германского круглого стола. 2018. С. 182-189.
21. Урманов А.А. Анализ и модернизация алгоритма вычисления контрольной цифры номера пластиковой карты // В сборнике: Ресурсосберегающие технологии в контроле, управлении качеством и безопасности. Сборник научных трудов XI Международной конференции школьников, студентов, аспирантов, молодых ученых. Томск, 2023. С. 248-251.
22. Цвырко А.А. Повышение эффективности операций АО «Россельхозбанк» с пластиковыми картами // В

сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. Брянск, 2020. С. 246-250.

23. Шемарова В.Н., Чепикова Е.М. К вопросу о развитии российского рынка кредитных карт // В сборнике: Научные открытия 2018. Материалы XXXVIII Международной научно-практической конференции. 2018. С. 210-212.

24. Plastic Cards Market Global Market Study on Plastic Cards: Technological Advancements and Move Towards Digital World Driving Revenue Growth. - Режим доступа: <https://www.persistencemarketresearch.com/market-research/plastic-cards-market.asp>.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/343439>