

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01- Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование расчётно-кассовых операций в ПАО «Сбербанк
России»

Исполнитель
студент группы 271 об 1

(подпись, дата)

В.И. Гурина

Руководитель
доцент, к.э.н.

(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
подпись И.О.Фамилия
« ____ » _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента _____ Гуриной _____
_____ Валерии Игоревны _____

1. Тема бакалаврской работы: Совершенствование расчётно-кассовых операций в ПАО «Сбербанк России»
(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе : учебная литература, научные публикации, годовые отчеты

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты расчётно-кассового обслуживания. 2 Характеристика финансово-экономической деятельности
3 Совершенствование расчётно-кассовых операций

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)
15 таблиц, 20 рисунков, , 1 приложение

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель бакалаврской работы: Самойлова Е.А. , доцент, к.э.н.
(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 95 с., 15 таблиц, 20 рисунков, 40 источников, 1 приложение.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, КАССА, РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ, КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ, ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ, ВЕРТИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России»

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических основ, связанных с проведением расчетно-кассового обслуживания, анализ действующей практики проведения данного обслуживания и его оценке, а также разработка на основании полученных результатов практических рекомендаций по совершенствованию расчетно-кассового обслуживания.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: нормативный, абстрактно-логический, системно-структурный метод, графический и др.

С целью повышения уровня эффективности расчётно-кассового обслуживания в банке предложены такие мероприятия, как внедрение автоматизированных касс и распространение бонусной программы «Спасибо» на организации, что повысит востребованность услуг расчётно-кассового обслуживания ПАО «Сбербанк России».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты расчётно-кассового обслуживания	8
1.1 Сущность, структура и особенности реализации расчётно-кассового обслуживания в банках	8
1.2 Текущая практика расчётно-кассового обслуживания в РФ	19
1.3 Анализ и методы управления эффективностью расчётно-кассовых операций	29
2 Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России»	43
2.1 Краткие сведения о деятельности ПАО «Сбербанк России»	43
2.2 Финансово-экономическая характеристика банка	49
2.3 Анализ финансового состояния банка	54
3 Совершенствование расчётно-кассовых операций в ПАО «Сбербанк России»	64
3.1 Порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания в банке	64
3.2 Анализ эффективности расчётно-кассового обслуживания	73
3.3 Направления совершенствования расчётно-кассового обслуживания в банке	78
Заключение	89
Библиографический список	92
Приложение А Бухгалтерская финансовая отчётность «ПАО Сбербанк России»	96

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях расчетно-кассовое обслуживание является одной из наиболее востребованных услуг, оказываемых кредитными организациями. Причиной этого является как хорошо разработанная технология проведения данных операций, так и достаточно совершенная нормативная база. Следует также отметить, что расчетно-кассовые услуги базисом, на котором строятся все взаимоотношения банка с клиентами, так как если кредитные и депозитные услуги могут быть невостребованными отдельными видами клиентов, то расчетно-кассовые услуги являются услугами, спрос на которые есть у всех категорий клиентов.

Актуальность исследования расчетно-кассовых операций в банках состоит в том, что данные операции ввиду увеличения конкуренции на рынке банковских услуг, всё меньше определяют возможности банка по извлечению прибыли. Снижение уровня рентабельности данных операций ставит вопрос о необходимости проведения действий, направленных как на совершенствование механизма их проведения, так и на достижение уровня, который бы позволял банку развиваться.

Развитие кассовых операций банков на сегодняшний день определяется возможностями развития электронно-вычислительной техники. Практика функционирования банковских учреждений за рубежом показывает, что наблюдаемое снижение объёмов и доли кассовых операций в целом по экономике определяется стремлением общества к минимизации издержек, что требует перехода к безналичным платежам. Однако, в условиях РФ, когда у населения достаточно низкая культура использования финансовых услуг, а также ввиду относительно низкого уровня дохода, ждать быстрого снижения кассовых операций не приходится, хотя процесс в данном направлении постепенно идёт.

В отличие от кассовых операций, развитие которых заключается в снижении их значимости, расчетные операции развиваются в противоположном

направлении. Для расчетных операций характерно расширение их использования, причиной чего является как повышение потребностей хозяйствующих субъектов и населения, так и необходимость в повышении оборачиваемости средств и снижение потребности в них.

Объединение кассовых и расчетных операций в единый блок обуславливается, в основном, историческими причинами, а также единым технологическим процессом, который практикуется в большинстве банков. Практика обслуживания, прежде всего, юридических лиц, показывает, что наиболее приемлемым способом проведения операций, является организация взаимодействия, при которой клиенту нет необходимости обслуживаться у нескольких специалистов, а все операции ведутся в режиме «единого окна». Следует отметить, что подобный подход постепенно распространяется и на обслуживание физических лиц. Более того, актуальной темой становится тема использования специальных технических средств, позволяющих организовать обслуживание не только в пределах единого окна, но даже в пределах одного работника.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических основ, связанных с проведением расчетно-кассового обслуживания, анализ действующей практики проведения данного обслуживания и его оценке, а также разработка на основании полученных результатов практических рекомендаций по совершенствованию расчетно-кассового обслуживания.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – организация расчетно-кассовых операций и анализ их эффективности на примере ПАО «Сбербанк России».

Задачи работы:

1) изучить теоретические аспекты расчетно-кассового обслуживания в современных условиях;

2) дать характеристику финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России»;

3) изучить порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания в банке;

4) провести анализ эффективности расчётно-кассового обслуживания в ПАО «Сбербанк России»;

5) изучить направления совершенствования расчётно-кассового обслуживания в банке.

При написании работы использовались следующие методы исследования:

- монографические;
- экономико-статистические;
- графические.

Исходными материалами для исследования послужили публикации в учебной, научной и периодической печати, данные государственной статистики, нормативные документы государственных регулирующих органов, бухгалтерская финансовая отчётность ПАО «Сбербанк России».

Интервал исследования – 2013-2015 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАСЧЁТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1.1 Сущность, структура и особенности реализации расчётно-кассового обслуживания в банках

Несмотря на то, что расчетно-кассовые операции по своей сути являются наиболее распространёнными операциями, в учебной и научной литературе определение данных операций, как правило, даётся применительно к составным частям этой категории – отдельно к расчетным и отдельно к кассовым операциям.

Согласно определения О.И. Лаврушина «...расчетно-кассовые операции – ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению»¹. Неявным образом данное определение поддержано К.Р. Тагирбековым, который определил расчетно-кассовые операции посредством расчетно-кассового обслуживания, как «...открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц»². Однако, следует признать данное определение чрезвычайно узким.

По мнению А.М. Тавасиева, имеет смысл говорить о расчетно-платежных операциях, так как кассовые операции имеют все признаки как расчетных, так и платежных операций³.

Другой точки зрения придерживается Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая. Они выделяют расчетные и кассовые операции в отдельные блоки операций, в значительной степени независимые друг от друга⁴. Следует отметить и изменение позиции О.И. Лаврушина, который в экспресс-курсе «Банковское дело» также разделил данные операции на две независимых группы⁵. Аналогичного подхода придерживается и Т.М. Костерина⁶, а также

¹ Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М., 2013. – С.125

² Основы банковской деятельности / под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: ИНФРА-М, 2013. – С. 381.

³ Банковское дело. Управление и технологии / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – С.443.

⁴ Банковское дело / под ред. Г. Н. Бепоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 592 с.

⁵ Банковское дело. Экспресс-курс / кол. авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014. – С.131.

⁶ Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2015. – С. 109.

ряд других авторов, например, Г.Г. Коробова⁷.

Кроме того, встречаются также и следующие определения данного понятия:

1) расчетно-кассовым обслуживанием называют систему безналичных и наличных расчетов, проводимую финансовым учреждением (банком) по счету, который открыт с позволения физического лица или юридической фирмы;⁸

2) расчетно-кассовое обслуживание – обеспечение взаимных расчетов предприятий, осуществление таких расчетов через банки и другие финансово-кредитные учреждения;⁹

3) расчетно-кассовое обслуживание – услуги, связанные с осуществлением безналичных расчетов, а также приемом и выдачей наличных;¹⁰

Анализ подходов к определению расчетно-кассовых операций позволяет сделать вывод о том, что данные операции могут рассматриваться либо как часть платежных операций, на что делает упор А.М. Тавасиев, либо как комплекс из двух видов операций, совмещаемых с целью предоставления комплексных услуг клиентам.

Исходя из первой точки зрения, возможно дать следующую классификацию данной группы операций (рисунок 1)¹¹.

Все платежи и предшествующие им расчеты, осуществляемые банками, с точки зрения адресатов платежей делятся на собственные (расчеты и платежи по собственным операциям банка) и клиентские (расчеты и платежи по операциям клиентов).

С точки зрения технологии проведения (необходимого состава кредитных организаций-участников) те и другие подразделяются следующим образом:

- внутрибанковские платежи (участник – один данный банк);
- межбанковские платежи (участников – минимум две кредитные

⁷ Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2016. – С.227.

⁸ Всё о расчётно-кассовом обслуживании [Электр. источник]. – URL: finexpert24.com. – 01.06.2016.

⁹ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2013. – С.614.

¹⁰ Сич, Е.М. Рынок финансовых услуг. – Киев, 2014. – С. 88.

¹¹ Банковское дело. / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – С.446

организации), которые можно проводить: через корреспондентские счета в подразделениях центрального банка; через клиринговые центры; через корреспондентские счета, открытые банками непосредственно друг у друга; через корреспондентские счета, открытые банками в третьем банке.

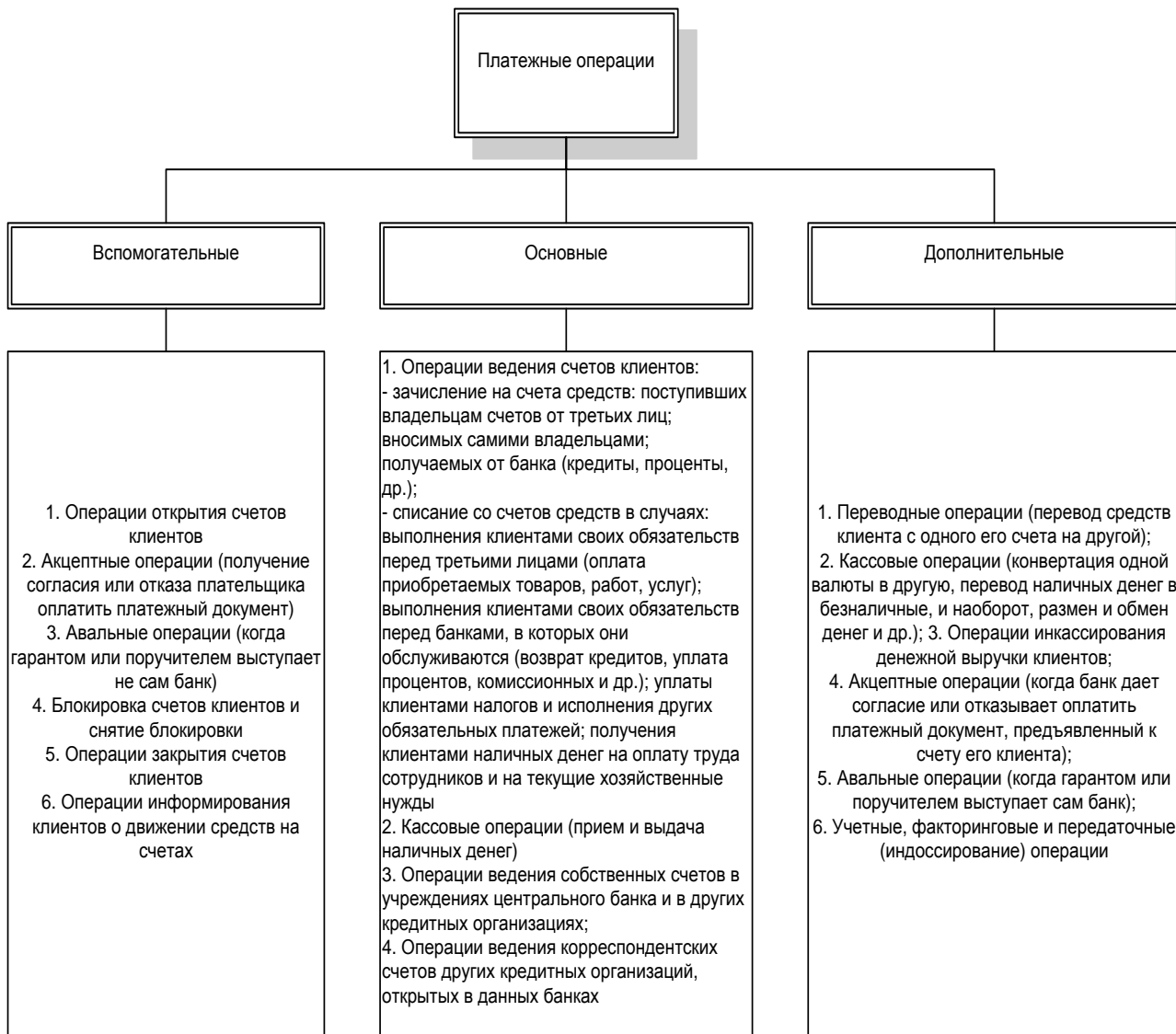


Рисунок 1 – Классификация платежных операций

В целом, комплекс услуг РКО в современных банках может быть представлен следующим образом (рисунок 2).

Все рассмотренные банковские операции (услуги) являются традиционными и давно освоенными, доступными практически для всех банков. Добиться конкурентных преимуществ на рынке данных услуг можно по сути лишь двумя способами – проводя клиентские платежи быстрее, чем это

делают другие банки (что требует применения современных, но достаточно дорогих технических средств и разработки оптимальных маршрутов платежей), и назначая умеренные, приемлемые для максимального числа клиентов тарифы за свои услуги.



Рисунок 2 – Состав комплекса РКО в современных банках

При рассмотрении расчетно-кассовых операций исходя из второго подхода, следует признать, что их совмещение в единый блок подразумевает различную внутреннюю организацию предоставления таких услуг, так как кассовые операции предполагают взаимодействие только двух сторон – банка и его клиента, а расчетные операции (в виде безналичных расчетов), ещё и третьей стороны – расчетной организации в виде расчетного банка или РКЦ.

Представляется, что первый подход является более правильным, что опирается на практический банковский опыт, свидетельствующий о том, что расчетно-платежные операции внутри банковских структур обычно komponуются в единый производственно-технический комплекс, с целью

снижения как операционных издержек, так и повышения качества обслуживания клиентов.

Привлечение юридических и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание позволяет банкам установить с ними деловые связи так, что взаимоотношения по расчетно-кассовому обслуживанию в дальнейшем могут перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества: кредитование, предоставление банковских гарантий, лизинг, факторинг, траст и т.д. Отношения, построенные таким образом, являются весьма прочными, так как банк и клиент хорошо знают и доверяют друг другу, а, следовательно, становятся взаимозаинтересованными и взаимовыгодными партнерами.

Кроме того, расчетно-кассовое обслуживание клиентов выгодно для банков еще и тем, что оно способствует увеличению банковских ресурсов. В самом деле, остатки на банковских счетах клиентов, образующиеся при их расчетно-кассовом обслуживании, представляют собой не что иное, как заемные средства банка в виде вкладов до востребования. Причем данные заемные средства банк получает способом более легким и, как правило, более дешевым, по сравнению с поступлением заемных средств из других источников: вклады, депозиты, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты.¹²

С точки зрения формы денег, используемой для целей платежа, расчетно-кассовые операции делятся на операции наличными и операции безналичными. Первые проводятся путем непосредственной передачи банкнот и монеты. Что касается вторых, не предполагающих использования наличных денег, то проводить их можно только с помощью специальных документов, известных как инструменты безналичных платежей (безналичного оборота).

Для того чтобы стать клиентом банка и встать на расчетно-кассовое обслуживание в нем, юридические и физические лица должны открыть в банке счет и заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание.

¹² Основы банковской деятельности / под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательский дом «ИИФРА-М», Издательство «Весь Мир», 2013. – С. 381.

Все виды счетов, порядок открытия и закрытия которых регулируется Инструкцией № 153-И от 30.05.2014 г., поименованы в п. 2.1, где предусмотрено следующее правило. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:

- текущие счета;
- расчетные счета;
- бюджетные счета;
- корреспондентские счета;
- корреспондентские субсчета;
- счета доверительного управления;
- специальные банковские счета;
- депозитные счета судов, подразделений Службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов;
- счета по вкладам (депозитам).

Учредительные документы различных юридических лиц, могущих стать клиентами банка, подтверждают их правовой статус и представляются ими в числе документов, необходимых для открытия в банке расчетных, текущих и иных счетов.

В комплект таких документов обычно входят:

- 1) заявление на открытие счета;
- 2) свидетельство о государственной регистрации (копия, заверенная нотариально или регистрирующим органом);
- 3) копия учредительного документа (документов), заверенная нотариально или органом, зарегистрировавшим его, или органом, издавшим (утвердившим) учредительный документ, вышестоящей организацией. В случае представления в банк подлинного экземпляра учредительного документа его не нужно заверять;
- 4) справка из органов статистики о присвоении кодов ОКПО и классификационных признаков;
- 5) подлинник документа, подтверждающего постановку на учет в

налоговом органе (для открытия расчетного или текущего счета), или справки, удостоверяющей факт уведомления налогового органа о намерении открыть в банке другие (кроме расчетного и текущего) счета;

6) адресованные банку подлинники документов, подтверждающих регистрацию в качестве плательщика взносов в Пенсионном фонде РФ и других внебюджетных фондах;

7) карточка с образцами подписей (первая и вторая подписи) и оттиска печати в двух экземплярах, один из которых должен быть заверен нотариально или иным образом;

8) документ, подтверждающий полномочия должностных лиц распоряжаться счетом.

По мнению А.М. Тавасиева, реализация расчётно-кассового обслуживания как платёжных операций, обуславливается выполнением банком ряда правил, что представлено в таблице 1.¹³

Таблица 1 – Правила реализации расчётно-кассового обслуживания в банке

Наименование правила	Содержание
Определения размеров расчётов	Расчёты – это процесс определения размера обязательств (долга) одной стороны перед другой или размеров взаимных обязательств
Денежное правило	Расчёты проводятся исключительно посредством мысленно представляемых денег (заменителей денег). Платежи совершаются только с использованием денег
Правило зачёта	Расчёт взаимных обязательств может включать в себя момент платежа в случае зачёта сторонами сделки взаимных однородных требований
Облигаторность денег	Обязательство, действительно являющееся денежным, нельзя использовать как-то без помощи денег
Правило конверсии	Деньги в процессе своего обращения принимают две формы – наличную и безналичную. Деньги любой формы равны друг другу
Персонифицированность денег	Обе формы денег персонифицированы применительно к клиенту
Правило завершения	Расчёты имеют смысл лишь в том случае, когда они завершаются платежами

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включающее в себя открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, является для банков очень важным и выгодным видом деятельности.

¹³ Банковское дело. Управление и технологии / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – С.444

Прежде всего, это связано с тем, что его осуществление, в совокупности с проведением операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещением этих средств от имени и за счет банка – это тот критерий, по которому, согласно Закону РФ «О банках и банковской деятельности», банк отличается от небанковской кредитной организации.

Расчёты как банковская услуга в РФ регламентированы следующими нормативными документами:

1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;

Согласно п. 2 ст. 861 ГК РФ, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Согласно п. 3 той же статьи, безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

2) Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Согласно ст. 1 Закона, он устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

3) Положение Банка России № 383-П от 19.06.2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

Данным положением устанавливается порядок перевода денежных средств, процедуры приёма к исполнению, отзыва, аннулирования распоряжений на перевод, формы расчётов, особенности их реализации, отдельные особенности перевода средств, формы платёжных документов;

4) Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Данным положением устанавливается порядок бухгалтерского учёта, в том числе, расчётных операций, совершаемых банком от своего имени, и по распоряжению клиентов.

Схема системы безналичных расчетов представлена на рисунке 3.

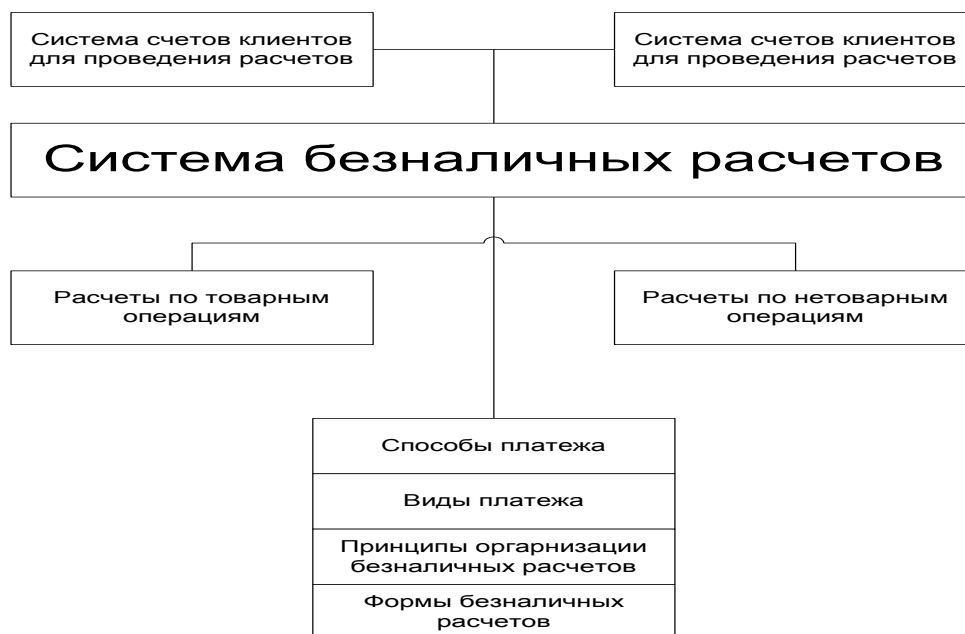


Рисунок 3 – Система организации безналичных расчетов

Система расчетов – динамическая и должна отвечать требованиям хозяйственной жизни. Безналичные расчеты должны осуществляться таким образом, чтобы платежи совершались в кратчайшие сроки, позволяющие обеспечить непрерывность и ускорение воспроизводственного процесса, кругооборота капитала и оборачиваемости средств.

Документом, которым были установлены основные условия организации наличного денежного обращения, является Указание № 3210-У от 11.03.2014 г.

«О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Данным Положением установлен порядок организации обращения наличных денег, правила составления кассовой отчетности, формы документов, а также порядок определения лимита кассы для организаций.

Основным внутренним документом при работе с наличными деньгами, которым банки руководствуются, является Положение ЦБ РФ № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, Перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 г.

Кроме того, применяется также Инструкция Банка России №136-И от 16.09.2010 «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

Прочие нормативные документы устанавливаются внутренними распоряжениями руководства банка с учетом конкретных условий.

Двумя важными направлениями работы, касающейся кассового обслуживания клиентов, являются:

- 1) соблюдение минимально допустимого остатка денежных средств в операционной кассе банка;
- 2) проведение проверок кассовой дисциплины на предприятиях.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег со счетов организаций, предприятий, учреждений независимо от организационно-правовой формы и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня, который устанавливается ЦБ РФ исходя из объема оборота наличных денег,

проходящих через кассу, графика поступлений денежной наличности от клиентов, порядке ее обработке и других особенностях организации налично-денежного оборота и кассовой работы. Фактический остаток в кассе не должен быть ниже установленного, если данный факт установлен, то это влечет за собой санкции или репрессивные меры со стороны Центрального банка. С другой стороны превышение установленного остатка и накопление излишних сумм наличных денег для коммерческого банка является своего рода санкцией в отношении самого себя, так как сумма наличных денег учитывается по активу баланса банка и, значит, снижает кредитные ресурсы банка, сокращает остаток на корреспондентском счете, вызывая целый ряд других негативных последствий. Увеличение наличных средств в кассе банка повышает его ликвидность, но в тоже время не позволяет банку получить дополнительный доход. Такой подход к установлению остатка операционной кассы коммерческих банков существует в настоящее время. Рассмотрим некоторые исторические моменты.

Осуществляемый коммерческими банками контроль за деятельностью клиентов носит, в основном, гражданско-правовой характер. Одним из направлений финансового контроля со стороны банков является проверка соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями порядка ведения кассовых операций, правил работы с денежной наличностью. Данное направление призвано обеспечить стабильность денежного обращения. Сокращение внебанковского оборота и усиление контроля за потоками наличных денег с целью повышения собираемости налогов и иных платежей.

Все предприятия, независимо от их организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются учреждениями банков каждому обслуживаемому предприятию по согласованию с их руководителями. Для установления лимита предприятие предоставляет в банк

«Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия. Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплат социального характера и стипендий не свыше трех рабочих дней.

Расчеты с участием граждан могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами производятся в безналичном порядке.

На основании проведенного в пункте 1.1 исследования возможно сделать следующие выводы:

1) расчетно-кассовые операции представляют собой ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению;

2) комплекс операций в рамках РКО возможно рассматривать как совокупность трёх групп операций – расчётных, кассовых и информационных. При этом, если расчётные и кассовые операции предполагают изменение остатка на счёте клиента, то информационные операции не предусматривают обязанности данного изменения;

3) ведение РКО в банке подразумевает соблюдение комплекса правил, которые предусматривают обязательность использования денег в расчётах, равенство наличной и безналичной форм денежных средств, их персонифицированность и других;

4) реализация безналичных расчётов в банке осуществляется с использованием системы безналичных расчётов, которая предполагает установление корреспондентских отношений между банками. Реализация кассовых операций, входящих в состав РКО подразумевает соблюдение правил оборота наличных денежных средств в банке.

1.2 Текущая практика расчетно-кассового обслуживания в РФ

Особенностью текущих российских условий организации РКО является,

прежде всего, жёстко закреплённый перечень форм безналичных расчётов согласно Положения № 383-П. Для этого используются расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами и в форме инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие формы расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.¹⁴

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

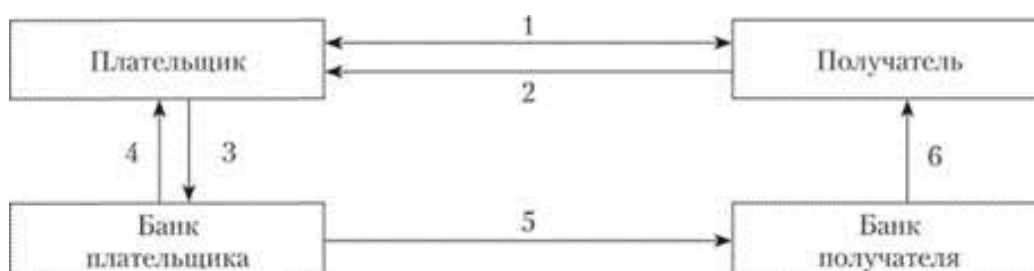
- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- номер кредитной организации плательщика, ее наименование;
- наименование плательщика, номер счета;
- наименование получателя средств, номер счета;
- наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер;
- идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых органах;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа цифрами и прописью;
- на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет

¹⁴ Положение №383-П от 19.06.2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств». П. 1.1.

получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения выписываются с использованием технических средств. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки.

Схема документооборота при использовании платежных поручений представлена на рисунке 4.



1 – Заключение договора. 2 – Отгрузка продукции, оказание услуг, сдача работ. 3 – Передача платежного поручения для списания суммы платежа. 4 – Выписка с расчетного счета о списании средств. 5 – Перевод денег через платежную систему. 6 – Выписка из расчетного счета о зачислении платежа.

Рисунок 4 – Схема документооборота при расчётах платёжными поручениями

Выписываются платёжные поручения в трех экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия и иметь оттиск печати. Помарки и подчистки в платёжных поручениях не допускаются. Первый экземпляр служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня. Второй экземпляр пересылается в банк клиента (получателя денег). Третий экземпляр прилагается к выписке из расчетного счета. Общие положения о расчётах платёжными поручениями определены статьёй 863 ГК РФ.¹⁵

Платёжные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платёжные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

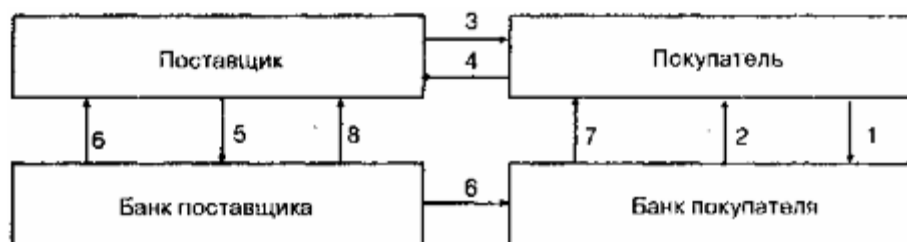
Согласно Положению № 383-П Центрального банка РФ при

¹⁵ Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2013. – С. 134.

осуществлении безналичных расчетов могут использоваться расчетные чеки.

Чек – документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю. Чекодатель – лицо, выписавшее чек. Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком. Плательщик – банк, производящий платеж по предъявленному чеку.

Схема документооборота при использовании чековой формы расчетов представлена на рисунке 5.



1 – заявление на покупку чековой книжки; 2 – выдача чековой книжки с депонированием суммы лимита; 3 – передача товара, отгрузка продукции; 4 – передача чека в оплату товаров или услуг; 5 – документы на оплату; 6 – зачисление средств на расчетный счет поставщика, передача документов банку покупателя; 7 – выписка из счета депонированных сумм; 8 – выписка из расчетного счета поставщика

Рисунок 5 – Схема организации документооборота при использовании чековой формы расчетов

Для получения чеков юридическое лицо представляет в банк заявление. При необходимости вместе с заявлением представляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя 40903 «Средства для расчета чеками, предоплаченными картами» (счет пассивный). На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного счета.¹⁶

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств

¹⁶ Банковское дело: дополнительные операции для клиентов / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2012. – С. 284.

органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Схема документооборота при организации безналичных расчетов инкассовыми поручениями представлена на рисунке 6.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).¹⁷

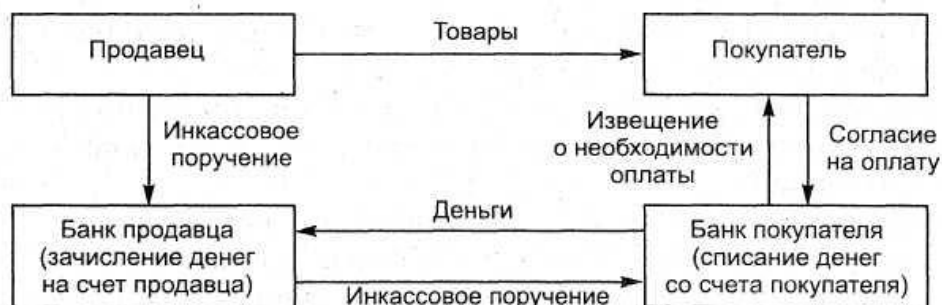


Рисунок 6 – Схема организации документооборота при организации безналичных расчетов инкассовыми поручениями

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата. Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения требований взыскателя инкассовое

¹⁷ Горина, Т.И. Деньги, кредит, банки. – Хабаровск, РИЦ ХГАЭП, 2013. – С. 67.

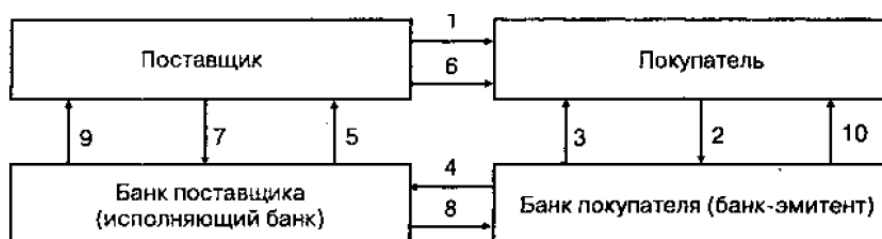
поручение с приложенным исполнительным документом помещают в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». На исполнительном документе делают отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств. Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством. Проводки при использовании инкассовых поручений аналогичны проводкам при использовании платёжных поручений.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство кредитной организации, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывшая аккредитив кредитная организация может произвести платеж при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении условий аккредитива.

Схема организации безналичных расчетов с использованием аккредитива представлена на рисунке 7.

При расчетах этого вида используются разные формы аккредитивов:

- покрытые (депонированные);
- непокрытые (гарантированные);
- отзывные;
- безотзывные.¹⁸



1 – заключение договора с указанием аккредитивной формы расчетов; 2 – заявление на открытие аккредитива; 3 – выписка из расчетного счета об открытии аккредитива; 4 – извещение об открытии аккредитива, его условия; 5 – сообщение поставщику условий аккредитива; 6 – отгрузка поставщиком продукции в соответствии с условиями аккредитива; 7 – передача поставщиком в банк всех документов, необходимых для использования суммы аккредитива; 8 – извещение об использовании аккредитива; 9 – выписка из расчетного счета о зачислении платежа за счет аккредитива; 10 – сообщение банка покупателя своему клиенту об использовании аккредитива

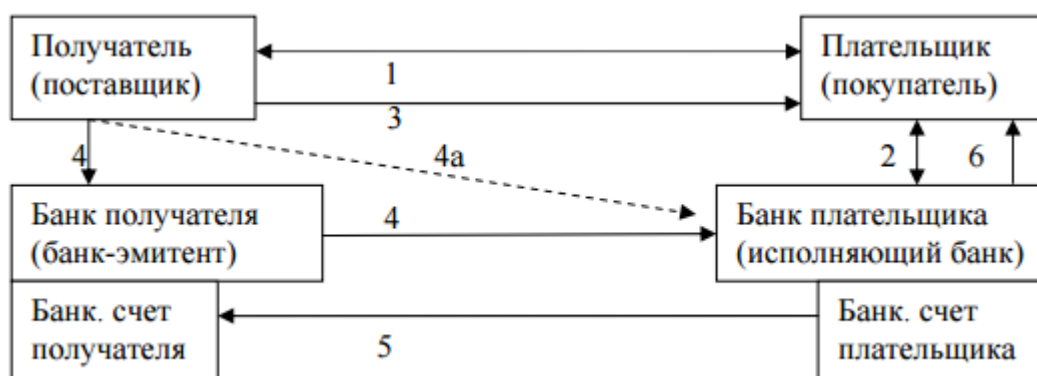
Рисунок 7 – Схема организации безналичных расчетов с использованием аккредитива

¹⁸ Белоглазова, Г. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Юрайт-издат, 2013. – С. 124.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств.

Форма прямого дебетования используется в тех случаях, когда возможно списание средств со счёта организации или частного лица по заранее данному акцепту на такие операции. Наибольшее распространение данная форма получила при платежах за периодические услуги (например, коммунальные, жилищные или бытовые). Содержание и порядок применения этой формы расчетов представлены на рисунке 8.

Получив расчетный документ, операционист проверяет правильность оформления документов, представленных клиентом для совершения расчетно-кассовой операции, обоснованность совершения соответствующей операции и определяет достаточность средств на счете для ее проведения. Частичная оплата расчетных документов допускается только в случаях, предусмотренных в законодательстве. Если с клиентом заключен договор об электронном документообороте, то он представляет расчетные документы в банк в электронном виде, заверяя их своей электронной цифровой подписью (ЭЦП).



1 – заключение основного договора; 2 – заключение договора с банком о заранее данном акцепте; 3 – выполнение обязательств по основному договору; 4 – предъявление платежного требования к оплате, проверка соответствия заранее данному акцепту; 4а – предъявление платежного требования непосредственно в банк плательщика; 5 – оплата платежного требования; 6 – уведомление плательщика об исполнении требования получателя

Рисунок 8 – Организация документооборота в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств в порядке заранее данного акцепта

Все экземпляры документов, принятых банком к исполнению, заверяются штампом и подписью исполнителя, после чего делаются необходимые записи в лицевом счете, а также в операционном дневнике. В лицевой счет заносится следующая информация: дата проведения операции (может указываться один раз при записи первой операции текущего дня); номер документа; номер счета плательщика в банке; код банка, откуда поступила сумма; общая сумма оборотов по дебету и кредиту за день и сумма исходящего остатка.

Учет средств клиентов ведется на бланках лицевого счета в двух экземплярах под копирку. При этом первые экземпляры лицевых счетов после оформления всех операций, заключения операционного дня и переноса остатка средств на счете на новый бланк подшиваются в отдельные дела по клиентам и в хронологическом порядке, а второй экземпляр служит выпиской и предназначается для выдачи клиенту; он заверяется подписью операциониста и скрепляется оттиском печати банка.

Выписки из счета выдаются клиенту в зависимости от условий договора (ежедневно, один раз в неделю, по мере совершения операций и т.д.). К выпискам должны прилагаться копии документов, на основании которых в лицевой счет были внесены записи. Если с клиентом заключен договор об электронном документообороте, то сведения об операциях и другие данные относительно счета ему предоставляются в электронном виде, заверенные ЭЦП банка. В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат выдается с письменного разрешения руководителя банка или главного бухгалтера. Дубликат выдается под расписку клиента на его соответствующем заявлении в банк.

По окончании года клиентам направляются извещения об остатках средств на их счетах по состоянию на 1 января нового года с просьбой подтвердить указанные остатки. Поступившие от клиентов подтверждения направляются в бухгалтерию банка.¹⁹

¹⁹ Банковское дело. Управление и технологии /под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – С.472

Основными операциями при использовании наличных денежных средств в современных банках являются:

1) прием от клиентов наличных денег;

Наличные деньги принимаются для зачисления на счет на основании объявления на взнос наличными, состоящего из собственно объявления, ордера и квитанции.

Операционист банка осуществляет следующие действия:

а) записывает операцию приема денег в лицевой счет и операционный дневник, указав на обороте объявления размер средств на счете после совершения операции;

б) ставит дату и свою подпись;

в) отделяет от объявления ордер и присоединяет его к лицевому счету (для выдачи владельцу вместе с выпиской из счета);

г) передает объявление и квитанцию кассиру. Кассир проверяет правильность заполнения документов, подписывает их и выдает вносителю квитанцию.

Собственно объявление в составе отчета передается в бухгалтерию для контроля. Суммы кассовых документов должны быть отражены в операционном дневнике в тот же рабочий день. Никакие исправления и поправки в кассовых документах не допускаются.

2) получение наличных денег юридическими лицами;

Клиенты – юридические лица могут получать наличные только со своего расчетного (текущего) и/или бюджетного счета, только в пределах имеющихся средств на указанных счетах и только в размере, необходимом на разрешенные цели. Наличные деньги, полученные в банке, должны расходоваться строго по целевому назначению.

3) выдача денег по чеку.

Деньги по чеку выдаются лицу, указанному в чеке. Как правило, выдача денег представителю клиента, чья подпись на чеке является второй, а также другому счетному работнику, не допускается.

При выдаче наличных денег операционист:

- а) проверяет правильность заполнения чека, совпадение сумм прописью и цифрами;
- б) сличает подписи, оттиск печати на чеке и его номер с образцами подписей, печатью и номерами чеков в карточке;
- в) списывает сумму чека со счета клиента, проставляет на обороте чека остаток средств на счете после совершения операции, дату и свою подпись;
- г) удостоверяется в личности получателя денег, предложив ему расписаться на обороте чека и сличив эту подпись с подписью, имеющейся в предъявленном паспорте (документе, его заменяющем);
- д) записывает на обороте чека данные паспорта (заменяющего его документа) и ставит свою подпись;
- е) записывает операцию в операционный дневник и передает документы в кассу.

Кассир банка в свою очередь:

- а) проверяет наличие на обороте чека данных о предъявленном документе, удостоверяющем личность получателя;
- б) сверяет расписку в получении денег на обороте чека с образцом подписи в паспорте (документе, его заменяющем);
- в) проверяет наличие на чеке подписи операциониста;
- г) подписывает чек;
- д) выдает получателю деньги и возвращает ему документ, удостоверяющий личность.

Средства клиентов – предпринимателей без образования юридического лица, открывших счета в банке, могут учитываться для их удобства на бланках лицевых счетов (с выдачей сберегательной книжки). Лицевые счета таких клиентов хранятся в отдельной картотеке. При этом в лицевой счет заносятся все сведения о каждой операции: номер документа, номер счета плательщика (получателя), БИК, дата операции, сведения об общей сумме оборотов. В сберегательную книжку записываются все приходные и расходные операции и

все совершаемые в безналичном порядке операции по счету.

При совершении операций владельцам счетов выдаются копии документов, служащих основанием приходных и расходных операций, а сберегательная книжка служит выпиской из лицевого счета. Исписанные лицевые счета хранятся в бухгалтерии банка в возрастающем порядке номеров в течение трех лет.

Проведённый в пункте 1.2 анализ текущей практики реализации РКО в банках РФ позволяет сформулировать следующие выводы:

1) расчётно-кассовое обслуживание в банках предполагает предоставление клиентам комплекса услуг, связанных с осуществлением как расчётных, так и кассовых операций, в рамках которых обслуживается текущая деятельность предприятия, не связанная с привлечением банка для привлечения или размещения средств;

2) наиболее распространёнными операциями с наличными денежными средствами в РФ на сегодняшний день являются приём от клиентов наличных денег и их выдача им. При этом, обязательным условием проведения таких операций является соблюдение требований Указания №3210-У.

1.3 Анализ и методы управления эффективностью расчётно-кассовых операций

Порядок оценки эффективности расчётно-кассовых операций в учебной литературе рассматривается, исходя из рассмотрения двух видов операций:

- расчётных;
- кассовых.

Несмотря на повсеместную распространённость данного вида операций, вопросам анализа кассовых операций в периодической литературе уделяется очень мало внимания. При этом, если ранее доходы и расходы от расчётно-кассовых операций в отчёте о финансовых результатах было возможным разделить, то начиная с инструкции № 302-П доходы от таких операций объединены в один символ, что действовало и в последней перед принятием Положения № 446-П Положении № 385-П. Действующее на сегодняшний день

Положение № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 г. также не разбивает доходы и расходы от расчётных и кассовых операций, однако, группирует данные доходы и расходы по видам клиентов:

- а) доходы от расчётного и кассового обслуживания:
 - кредитных организаций и банков-нерезидентов (символ 27201);
 - юридических лиц и юридических лиц-нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов (символ 27202);
 - индивидуальных предпринимателей (символ 27203);
 - граждан (физических лиц) и физических лиц-нерезидентов (символ 27204).

б) расходы за расчетное и кассовое обслуживание (символ 47103).

Таким образом, если ранее для проведения экономического анализа рентабельности РКО использование аналитических счетов не было обязательным (например, при вычислении разницы между доходами и расходами по кассовым операциям), то на сегодняшний момент аналитические счета должны использоваться в обязательном порядке.

Рассматривая кассовые операции как источник доходов банка, возможно определить 2 класса операций, которые приносят доход и являются чисто кассовыми:

- 1) комиссия за снятие наличных денежных средств со счетов;
- 2) комиссия за проведение пересчета денежных средств при их внесении на счет²⁰.

Особенностью учета в банках является то, что большое количество банковских продуктов включают в себя кассовые операции, однако, доходы или расходы по ним учитываются по другим статьям. Так, операция по инкассации банкомата является по всем показателям кассовой, выдача/приём денежных средств в банкомате также может быть рассматриваема в определённой степени как кассовая операция, так как она по сути является с

²⁰ Банковское дело. Учебник / Под ред. д.э.н. проф. Г.Н. Белоглазовой. -М.: Финансы и статистика, 2015 – С.78

наличными денежными средствами, проводимой с помощью технического средства. В то же время, суммы комиссионных, которые выплачивает банку предприятие за зачисление средств на счета пластиковых карт, отражаются на других символах.

Рассматривая виды кассовых операций относительно их классов, возможно проведение анализа по символам формы № 202, которая составляется ежемесячно. Аналитическую значимость в части доходов имеют символа 40-62, расходов – 02-32.

Возможно выделить следующие показатели, характеризующие кассовые операции в банке:

1) уровень рентабельности кассовых операций:

$$R = \frac{Д - Р}{Д}, \quad (1)$$

где Д – доходы от проведения кассовых операций;

Р – расходы от проведения кассовых операций.

2) доля доходов от расходных операций в общем объеме кассовых доходов:

$$Д_{ро} = \frac{Д_{р}}{Д}, \quad (2)$$

где Д_р – объем доходов от расходных операций по кассе.

В общем случае, показывает, сколько процентов доходов от кассовых операций банк получает от расходных операций.

3) уровень комиссионных доходов на 1 тыс.руб. расходных операций:

$$У_{кд} = \frac{Д_{р}}{O_{40-62}}, \quad (3)$$

где O_{40-62} – оборот по расходу по символам 40-62.

4) уровень комиссионных от всех кассовых операций;

$$y_k = \frac{D}{O}, \quad (4)$$

где O – общий оборот по кассе.

В связи с тем, что денежные средства в кассе иммобилизуются для проведения платежей, возможно определить следующие показатели :

1) объём недополученных доходов от минимально допустимого остатка по кассе:

$$НД_0 = \bar{K}_{мин} \times S_{реф}, \quad (5)$$

где $\bar{K}_{мин}$ - среднедневной остаток минимально допустимого остатка по кассе;

$S_{реф}$ – ставка рефинансирования в периоде.

2) объём недополученных доходов от иммобилизации средств в банкоматах:

$$НД_1 = \bar{K}_{банк} \times S_{реф}, \quad (6)$$

где $\bar{K}_{банк}$ - среднедневной остаток средств в банкоматах;

3) объём недополученных доходов от использования наличных денежных средств:

$$НД = \bar{K} \times S_{реф}, \quad (7)$$

где \bar{K} - среднедневной остаток наличных средств в кассе банка.

Представляет интерес показатель альтернативного использования

наличных, определяемый как отношение полученных доходов от кассовых операций к недополученным доходам:

$$K_a = \frac{Д}{НД}. \quad (8)$$

В том случае, если данный показатель меньше 1, банку стоит пересмотреть свою тарифную политику, в сторону увеличения ставок по кассовому обслуживанию, так как при уровне 1 и ниже банк реализует только нормальный уровень прибыли, а экономическая прибыль – отсутствует.

Анализ безналичных операций должен проводиться по следующим направлениям²¹:

1) оценка динамики объёмов проведённых операций (нетто);

Прежде всего, оценивается объём проведённых безналичных расчётов. Для этого, совокупный оборот по корреспондентским счетам (301) необходимо уменьшить на сумму операций, связанных с получением и инкассацией наличных денежных средств (оборот по счёту 20209).

Оценка динамики объёмов проведённых операций должна проводиться с учётом происходящих инфляционных процессов, так как в условиях активного роста уровня цен это может маскировать фактическую динамику оборота.

2) доля безналичного оборота по расчётным операциям в общем обороте банка;

Данный показатель характеризует значимость безналичных операций в целом по всем группам клиентов. Он рассчитывается по формуле:

$$Дбо = \frac{Оро}{ООб} \times 100\%, \quad (9)$$

где Оро – оборот по расчётным операциям;

ООб – общий оборот банка.

²¹ Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2015. – С.109.

Показатель общего оборота банка возможно получить из данных оборотной ведомости 101.

3) оборачиваемость средств юридических лиц;

Данный показатель определяется по формуле:

$$ОбС = \frac{Об}{\bar{С}}, \quad (10)$$

где Об – общий оборот по расчётным счетам юридических лиц;

$\bar{С}$ – средний размер средств на счетах юридических лиц.

4) длительность оборота средств юридических лиц;

Данный показатель свидетельствует о том, какое время затрачивается на оборот средств юридических лиц в днях. Формула для расчёта показателя:

$$ДЮ_{\text{юл}} = \frac{360 \times \bar{С}}{Об}, \quad (11)$$

где Об – общий оборот по расчётным счетам юридических лиц;

$\bar{С}$ – средний размер средств на счетах юридических лиц.

5) доля расчётных операций юридических в общем обороте банка;

Данный показатель характеризует значимость безналичного оборота юридических лиц для банка в целом. Он рассчитывается по формуле:

$$Дро = \frac{Оро_{\text{юл}}}{ООб} \times 100\%, \quad (12)$$

где Оро_{юл} – оборот по расчётным операциям юридических лиц (организаций);

ООб – общий оборот банка.²²

б) доля расчётных операций юридических лиц, обслуживаемых в банке, в общем их обороте;

²² Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. – М.: Кнорус, 2015. – С. 87.

Данный показатель характеризует клиентскую базу (юридических лиц) банка относительно потребности у них наличного оборота. Формула для расчёта данного показателя:

$$Дбр = \frac{БО}{Ороюл} \times 100\% , \quad (13)$$

где Ороюл – оборот по расчётным операциям юридических лиц (организаций);
БО – безналичный оборот юридических лиц.

7) коэффициент оседания средств.

Данный показатель является показателем устойчивости средств на счетах клиентов. Его также называют коэффициентом стабильности ресурсной базы или коэффициентом оседания, который определяется по формуле:

$$Ку = \frac{Ос}{Ко} , \quad (14)$$

где Ос – остаток средств на счетах клиентов на конец анализируемого периода;

Ко – кредитовый оборот по счетам клиентов банка за период.

8) коэффициент покрытия оборота.

Данный коэффициент показывает, насколько оборот по выбытию (дебетовый оборот по расчётным счетам клиентов) покрывается за счёт поступлений на эти счета. Показатель рассчитывается по формуле:

$$Кпо = \frac{КОюл}{ДОюл} , \quad (15)$$

где КОюл – кредитовый оборот по поступлению средств на счета юридических лиц;

ДОюл – дебетовый оборот по поступлению средств на счета юридических

лиц.

Применительно к безналичным операциям возможен также расчёт следующей системы показателей:

1) уровень рентабельности безналичных операций :

$$R = \frac{Д - Р}{Д}, \quad (16)$$

где Д – доходы от проведения безналичных операций;

Р – расходы от проведения безналичных операций.

2) коэффициент оседания безналичных средств:

$$КО = \frac{ОБ_1 - ОБ_0}{ОБ_0}, \quad (17)$$

где ОБ₀, ОБ₁ – объём оборота безналичных средств банка за период.

В общем случае, показывает, сколько процентов от оборота по безналичным средствам банка осело на его счетах.

3) уровень комиссионных доходов на 1 тыс.руб. безналичных операций:

$$Ук\delta = \frac{Др}{БО}, \quad (18)$$

где БО – оборот по безналичным операциям.

4) доля платежных документов, отправленных банком с нарушением сроков:

– по сумме:

$$ДП_c = \frac{С}{В} \times 100\%, \quad (19)$$

где С – сумма документов, отправленных с нарушением сроков;

В – общая сумма отправленных документов.

– по количеству:

$$ДП_k = \frac{K}{B_k} \times 100\%, \quad (20)$$

где К – количество документов, отправленных с нарушением сроков;

В_к – общее количество отправленных документов.

5) коэффициент оборачиваемости расчетных документов, не оплаченных в срок, в связи с отсутствием средств на корреспондентских счетах банка:

$$КО_{нд} = \frac{ОКС}{С_{нд}}, \quad (21)$$

где ОКС – средний оборот за период по корреспондентскому счету;

С_{нд} – средний остаток неоплаченных расчетных документов (сумма счетов 90903 и 90904);

б) оборачиваемость привлеченных средств (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и прочих):

$$КО = \frac{О}{ОС}, \quad (22)$$

где ОС – средний остаток по соответствующей категории счетов;

О – оборот по соответствующей категории счетов.

Кроме того, в процессе анализа могут изучаться следующие аспекты безналичных расчётов:

1) структура банков-получателей средств;

Суть данного направления анализа безналичных расчётов юридических лиц состоит в том, чтобы выявить банки – основные получателей средств по

безналичным операциям клиентов. Данное направление анализа возможно провести с использованием показателя БИК и группировкой полученной информации по двум направлениям:

- по сумме платежей;
- по количеству платежей.

При этом, также возможно проведение анализа как по отправленным, так и полученным платежам.

Особенностью безналичных платежей в РФ является то, что государственные органы (прежде всего, налоговые инспекции, социальные фонды) являются получателями значительного количества безналичных средств по количеству. Однако, их сумма, как правило, невелика. В то же время, расчёты между банками осуществляются с использованием существенно больших разовых сумм платежей. В любом случае, необходимо учитывать тот факт, что полученная информация во многом будет являться отражением текущего конкурентного состояния банка.

- 2) структура форм безналичных расчётов, используемых банком;

Ещё одним направлением анализа безналичных операций юридических лиц может являться использование тех или иных форм безналичных расчётов. При этом, необходимо учитывать также и тот факт, что в подавляющем большинстве случаев используются расчёты с использованием платёжных поручений, а прочие формы безналичных расчётов используются крайне слабо.

- 3) использование инструментов удалённого доступа к управлению счётом юридическими лицами;

Важным направлением анализа безналичных операций юридических лиц в банке может быть также использование инструментов удалённого банковского обслуживания для инициирования платежей (Банк-клиент, Интернет-банк и прочие). Также, как и другие направления анализа, он может проводиться как по сумме документов, так и по их количеству. Увеличение доли операций, которые проводятся с использованием средств удалённого доступа свидетельствует о повышении уровня автоматизации общения с

клиентами-юридическими лицами, что является положительным фактором, исходя из двух аспектов:

- снижаются затраты банка на ввод информации в собственные информационные системы, соответственно, снижаются операционные затраты;
- тяжесть ошибки при вводе информации перекладывается на клиентов.

Как правило, при проведении контроля таких документов он осуществляется по формальным признакам, без исследования сути документа.²³

4) значимость безналичных расчётов юридических лиц по счетам банков-корреспондентов.

При наличии развитого банковского рынка и развитой системы корреспондентских счетов актуальным становится исследование доли безналичных операций, проводимых через банки-корреспонденты. Как правило, такие операции не предполагают работы с государственными органами, а ориентированы на расчёты между коммерческими контрагентами. В результате этого, значительные объёмы операций могут осуществляться на двусторонней основе, без привлечения РКЦ в качестве расчётных посредников.

В качестве основных методов управления эффективностью расчётно-кассовых операций возможно указать:

1) метод заданного уровня рентабельности;

Суть данного метода управления рентабельностью расчётно-кассовых операций состоит в том, что ставки комиссионных, назначаемых за их проведение, устанавливаются, исходя из приемлемого для банка уровня. При этом, как правило, банк ориентируется на полное возмещение своих затрат (трудовых, материальных, организационных и прочих), возникающих в процессе предоставления данной услуги.

Как правило, данный подход выражается в том, что ставки стоимости услуг устанавливаются в процентах от базисного показателя. Например, по кассовым операциям – в виде процента от снятия наличных со счёта или внесения наличных на счёт.

²³ Вешкин, Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, 2015. – С. 156.

Достоинством такого метода управления является его простота и понятность для клиентов и менеджмента банка. В то же время, данный метод управления расчётно-кассовыми операциями не предполагает учёта того, что обслуживание в банке это комплексный процесс, в результате чего клиенты, для которых более важны прочие операции, не относящиеся к расчётно-кассовым, могут выбрать другой банк.

2) метод фиксированного возмещения;

Метод фиксированного возмещения получил распространение при пакетном (комплексном) обслуживании. Его суть состоит в том, что плата за расчётно-кассовое обслуживание устанавливается в твёрдой сумме при непревышении обслуживаемым клиентом тех или иных параметров. К ним могут относиться такие, как:

- оборот по снятию наличных;
- количество снятий наличных;
- количество операций по расчётному счёту;
- количество дубликатов выписки и прочие.

Достоинством такого метода управления доходностью является то, что данный подход также прост и очевиден для клиентов. Однако, на уровне банка он требует значительного количества расчётов, с целью определения приемлемого уровня возмещения.

3) обеспечивающий метод;

Суть данного метода состоит в том, что доходность расчётно-кассовых операций рассматривается в контексте предоставления банком общего комплекса услуг и максимизации отдачи от клиента. В результате этого, назначение ставок комиссионных, как правило, производится комбинацией первых двух методов, причём экономическая эффективность только расчётно-кассового обслуживания не играет первостепенной роли. В качестве главных целей при данном методе выступают:

- максимизация прибыли по группе клиентов в целом по всем операциям;
- увеличение объёмов привлечения ресурсов по приемлемым банком

ставкам;

– повышение обеспеченности оборота наличными и безналичными средствами и прочие.

Данный метод существенно более сложен, так как предполагает оценку не доходов от расчётно-кассового обслуживания, а последствий влияния тарифной политики по данному обслуживанию на эффективность работы банка в целом.

На основании проведённого в п. 1.3 исследования возможно сформулировать следующие выводы:

1) система показателей эффективности расчётно-кассового обслуживания клиентов состоит из двух категорий показателей – показателей расчетного и кассового обслуживания;

2) в показателях кассового обслуживания можно выделить показатели уровня комиссионных, а также показатели рентабельности и количества недополученных доходов;

3) в показателях, характеризующих расчетное обслуживание, возможно выделить две группы показателей – показатели рентабельности обслуживания, а также показатели качества расчетного обслуживания клиентов. Здесь же возможно анализировать также показатели, характеризующие показатели развития уровня инфраструктуры банка, продвижения тех или иных платёжных услуг и прочих.

На основании проведённого в главе 1 исследования возможно сформулировать следующие обобщающие выводы:

1) реализация банком расчётно-кассового обслуживания предполагает удовлетворение потребностей клиентов в наиболее распространённых услугах, к которым относятся расчётные, кассовые и информационные услуги;

2) в российской практике РКО регламентированы формы безналичных расчётов, а также условия проведения кассовых операций. Нормативное регулирование информационных услуг в комплексе РКО регламентировано существенно меньше;

3) основным направлением анализа операций РКО является рентабельность таких операций, а также показатели, связанные с иммобилизацией средств в расчётах. Кроме того, могут рассматриваться также показатели, связанные с качественными аспектами деятельности банка – развитием тех или иных услуг, инфраструктуры, использования тех или иных платёжных инструментов;

4) в качестве основных методов управления эффективностью расчётно-кассовых операций выступают такие методы, как метод заданного уровня рентабельности, метод фиксированного возмещения, обеспечивающий метод. Обеспечивающий метод является наиболее прогрессивным, однако, и наиболее сложным в реализации, так как требует учёта влияния расчётно-кассовых операций в целом на бизнес банка.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Краткие сведения о деятельности ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк с 1841 года является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые поначалу были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране и даже в трудные времена помогавших сохранить устойчивость российской экономики. Позже, в советскую эпоху, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира.

Сбербанк России – универсальный банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1481 от 8 августа 2012 года.

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Организационная структура коммерческого банка определяется, прежде всего, его организационно-правовой формой собственности, которая и определяет организационную структуру банка, что, безусловно, находит свое

отражение в Уставе банка. Учитывая тот факт, что Сбербанк России имеет акционерную форму собственности, рассмотрим организационную структуру акционерного коммерческого банка.

Управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года.

Организационная структура банка представлена на рисунке 9.

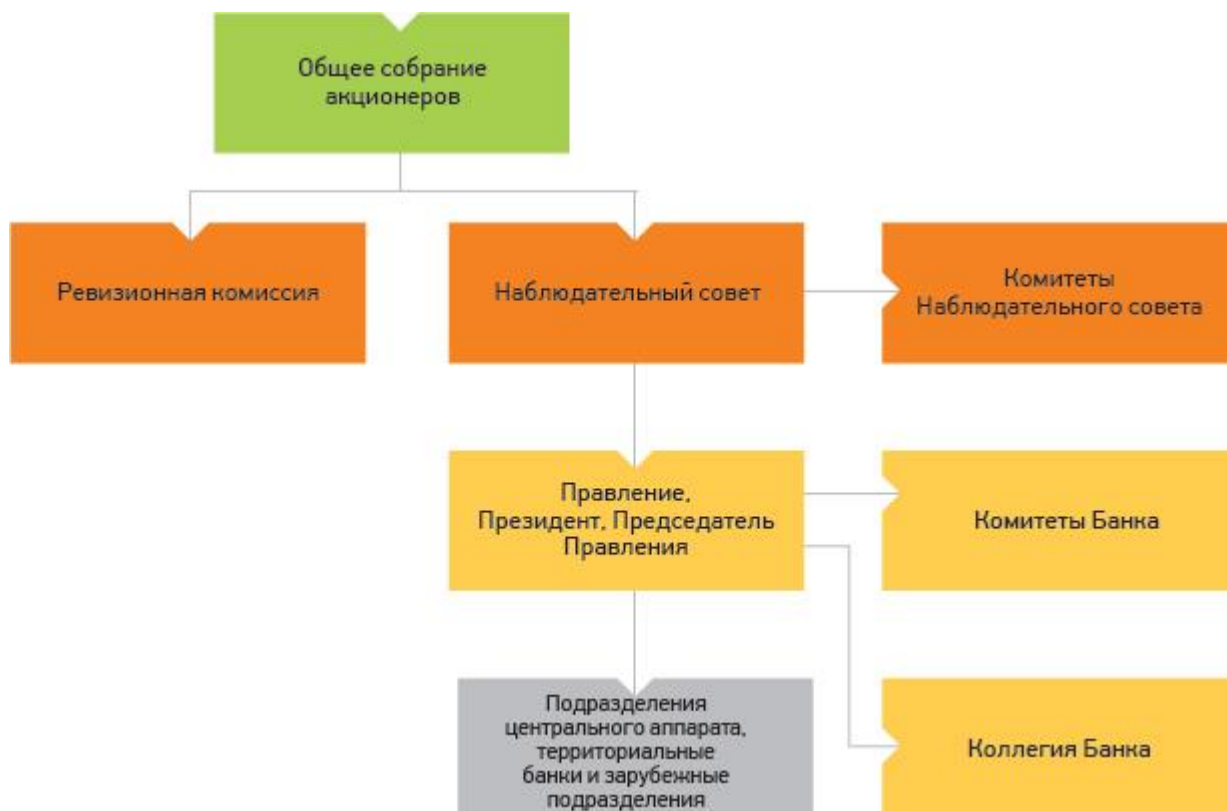


Рисунок 9 – Организационная структура Сбербанка РФ

Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров, которое созывается в установленном порядке, по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Общее собрание акционеров Сбербанка России принимает решения по основным вопросам деятельности. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие основные вопросы: внесение дополнений, изменений, а также утверждение в новой редакции Устава Банка; реорганизация и ликвидация Банка; определение количества, номинальной стоимости, типа и прав, предоставляемых акциями; размещение

облигаций; увеличение и уменьшение уставного капитала; утверждение аудитора Банка; утверждение годовых отчетов; утверждение внутренних документов Банка, а также решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и Уставом Банка. При этом вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка и исполнительным органам Банка.

Наблюдательный совет состоит из 17 директоров, среди которых 12 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России и 3 независимых директора.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие основные вопросы: определение приоритетных направлений деятельности Банка; рекомендации по размеру дивиденда по акциям; утверждение внутренних документов Банка, открытие и закрытие филиалов, открытие представительств Банка и внесение в Устав Банка соответствующих изменений; рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций; создание при необходимости комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка и др.

Правление Банка состоит из 13 членов, которое возглавляет Президент, Председатель Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка.

Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами занимается тем, что: определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке; организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов; рассматривает и решает вопросы об участии и прекращении участия Банка в других организациях; утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц; рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты

руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам; устанавливает систему оплаты труда в Банке.

К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе: обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка; организация работы Правления Банка; утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам; определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с ней и прочие.

Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством РФ.

Филиальная сеть банка на 1 мая 2016 года включает:²⁴

- 17 территориальных банков;
- 94 филиала (в т.ч. – 1 за рубежом);
- 2 представительства за рубежом;
- 11728 дополнительных офисов;
- 3618 операционных касс вне кассового узла;
- 639 операционных офисов;
- 235 передвижных пунктов кассовых операций.

В июне 2010 года Сбербанк получил разрешение Китайской банковской регуляторной комиссии на открытие представительства в Пекине, а в сентябре 2010 года Банк России зарегистрировал филиал ПАО «Сбербанк России» в Индии. У банка имеется дочерняя инвестиционная компания ООО «Сбербанк Капитал», занимающаяся санацией и управлением заложенными в банке активами.

Основными операциями, проводимыми Сбербанком России являются:

- кредитование физических и юридических лиц;
- приём временно свободных денежных средств граждан и организаций;

²⁴ Банк России [официальный сайт]. – URL: www.cbr.ru. – 01.04.2016.

- проведение платежей;
- валютнообменные операции.

Динамика доли рынка ПАО «Сбербанк России» по основным рыночным сегментам представлена на рисунке 10.²⁵

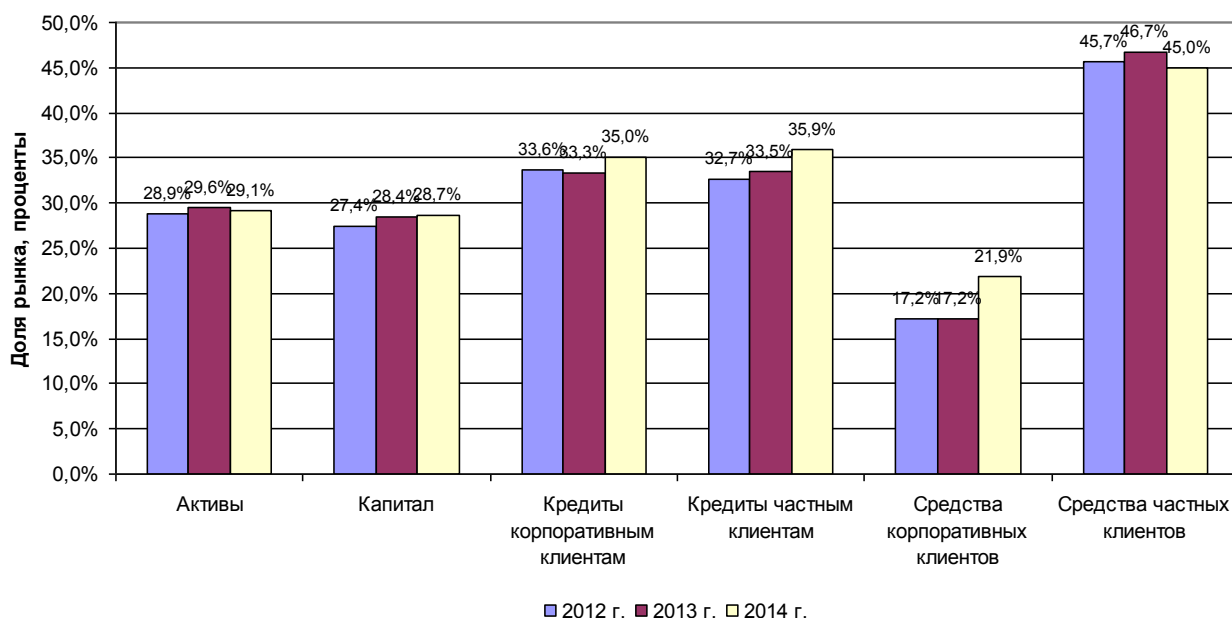


Рисунок 10 – Динамика доли ПАО «Сбербанк России» на основных рыночных сегментах в РФ в 2012-2014 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что банк имеет более 1/4 всего объёма активов и пассивов банковской системы РФ. По кредитам корпоративным клиентам эта доля превышает 1/3, также, как и по кредитам частным клиентам. При этом, банком сконцентрировано около 20 % всего объёма средств корпоративных клиентов и только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана

²⁵ Сбербанк РФ. Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2014 год [Электр. источник]. – URL:www.sbrf.ru. – 01.04.2016.

система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 млн активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн. активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования». Среди клиентов Сбербанка – более 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35 % корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Валюта баланса, млрд. руб.	16275	21747	22227	133,6	102,2
Чистая прибыль, млрд. руб.	377,6	311,2	218,4	82,4	70,2
Среднегодовая стоимость основных фондов, млрд. руб.	453,1	473,0	478,0	104,4	101,1
Численность персонала, тыс. чел.	255,5	275,7	н/д	107,9	-
Собственный капитал, млрд. руб.	1935,2	1976,4	2328,2	102,1	117,8

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что банк активно развивается. Так, валюта баланса банка увеличилась с 16,3 до 22,2 трлн. руб. в периоде, причём в 2014 году рост составил 33,6 %, а в 2015 г. – 2,2 %. Чистая прибыль банка снизилась – с 377,6 до 218,4 млрд. руб. Наблюдался и рост среднегодовой стоимости основных средств – с 453,1 до 478 млрд. руб. Развитие банка подтверждается увеличением количества его работников. Если на начало периода оно составляло 255,54 тыс. чел., то по итогам 2014 г. – уже 275,7 тыс. чел., или более чем на 20 тыс. чел. больше. Собственный капитал банка также активно рос – с 1,9 до 2,3 трлн. руб. в периоде.

Таким образом, возможно сделать вывод о том, что ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим коммерческим банком страны, демонстрирующим значительные темпы роста в анализируемом периоде.

2.2 Финансово-экономическая характеристика банка

Проведём горизонтальный анализ баланса банка (таблица 3).²⁶

Таблица 3 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013	2014		2015	
	Сумма, млрд.руб.	Сумма, млрд.руб.	%	Сумма, млрд.руб.	%
1	2	3	4	5	6
1 Актив					
Денежные средства	717,3	1240,7	173,0	737,8	102,9
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408,8	369,7	90,4	586,7	143,5
Средства в кредитных организациях	94,3	356,5	378,0	356,0	377,5
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	144,7	825,7	570,6	406,0	280,6
Чистая ссудная задолженность	11978,0	15889,4	132,7	16869,8	140,8
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	1744,2	1745,5	100,1	2316,4	132,8
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404,0	366,5	90,7	436,5	108,0
ОС, НМА и запасы	468,1	478,6	102,2	477,4	102,0
Прочие активы	315,7	474,3	150,2	525,5	166,5
Всего активов	16275,1	21746,8	133,6	22706,9	139,5
2 Пассив					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1967,0	3515,8	178,7	769,0	39,1

²⁶ Сбербанк России. Годовая отчетность за 2013-2015 гг.

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
Средства кредитных организаций	630,5	794,9	126,1	618,4	98,1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128,0	14026,7	126,0	17722,4	159,3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,1	617,9	в 18 р.	228,2	669,2
Выпущенные долговые обязательства	404,5	513,4	126,9	647,7	160,1
Прочие обязательства	144,8	259,2	179,0	355,3	245,4
Резервы на возможные потери	31,0	36,5	117,7	37,8	121,9
Всего обязательств	14339,9	19764,4	137,8	20378,8	142,1
3 Собственные средства					
Средства участников (акционеров)	67,8	67,8	100,0	67,8	100,0
Эмиссионный доход	228,1	228,1	100,0	228,1	100,0
Резервный фонд	3,5	3,5	100,0	3,5	100,0
Переоценка основных средств и ценных бумаг	74,7	-117,0	-	20	26,8
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183,5	1488,7	125,8	1790,5	151,3
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377,6	311,2	82,4	218,4	57,8
Всего источников собственных средств	1935,2	1982,3	102,4	2328,2	120,3

Анализ данной таблицы показывает, что в 2014 году наибольший рост объёмов активов пришелся на чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые по справедливой стоимости – в 5,7 раза. Кроме того, значительный рост пришелся на средства в кредитных организациях, которые увеличились в 3,8 раза. Значителен рост по денежным средствам – на 73 %. Существенный рост наблюдается по чистой ссудной задолженности – на 32,7 % и по прочим активам – на 50,2 %. По остальным видам активов наблюдается существенно меньший рост или даже снижение объёмов. Так, по средствам в ЦБ РФ снижение составило 9,6 %, по чистым вложениям в ценные бумаги до погашения – 9,3 %, а рост по чистым вложениям в ценные бумаги для продажи составил всего 0,1 %. В целом, за 2014 год сумма активов увеличилась на 33,6 %.

В составе пассивов наибольший рост зафиксирован по статье финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как они увеличились в 18 раз. Значительный рост был зафиксирован по кредитам Банка России – на 78,7 %, а также по прочим

обязательствам – на 79 %. Объем средств кредитных организаций увеличился на 26,1 %, средств клиентов – на 26 %, выпущенных долговых обязательств – на 26,9 %. В целом, обязательства увеличились за год на 37,8 %.

В составе собственных средств в 2014 году была зафиксирована отрицательная переоценка по ценным бумагам и основным средствам в размере 117 млрд. руб. На 25,8 % увеличилась нераспределённая прибыль прошлых лет, а неиспользованная прибыль отчётного периода снизилась на 17,6 %. В целом, размер собственных средств банка увеличился всего на 2,4 %.

В 2015 году среди активов относительно начала периода наибольший рост пришёлся на средства в кредитных организациях, которые выросли в 3,8 раза. Рост по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения также был существенным – в 2,8 раза. Рост прочих активов составил 66,5 %, а по средствам в кредитных организаций – на 43,5 %. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 40,8 %, а чистые вложения в ценные бумаги для продажи – на 32,8 %. По итогам 2015 года объём денежных средств по сравнению с началом периода увеличился слабо – всего на 2,9 %, по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения рост составил всего 8 %, а по основным средствам и нематериальным активам – на 2 %. В целом, относительно начала периода рост активов составил 39,5 %.

Объём кредитов и средств Банка России в 2015 году снизился относительно начала периода на 60,9 %, самой быстрорастущей стала статья финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая увеличилась в 6,7 раза относительно начала периода. В 2,5 раза увеличились прочие обязательства, рост по средствам клиентов составил 59,3 %, а по выпущенным долговым обязательствам – на 60,1 %. В целом, рост объёмов обязательств составил 42,1 % относительно начала периода.

В составе собственных средств, также, как и в 2014 году, изменялось ограниченное количество статей. В максимальной степени изменение затронуло статью нераспределённой прибыли прошлых лет – на 51,3 %.

Снижение по статьям переоценки основных средств и ценных бумаг составил 73,2 %, а неиспользованной прибыли отчётного периода – на 42,2 %. В целом, объём собственных средств банка увеличился в периоде на 20,3 % относительно 2014 года.

Проведём вертикальный анализ баланса банка (таблица 4).²⁷

Таблица 4 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013		2014		2015	
	Сумма, млрдруб.	Доля, %	Сумма, млрдруб.	Доля, %	Сумма, млрдруб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6	7
1 Актив						
Денежные средства	717,3	4,4	1240,7	5,7	737,8	3,2
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408,8	2,5	369,7	1,7	586,7	2,6
Средства в кредитных организациях	94,3	0,6	356,5	1,6	356	1,6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	144,7	0,9	825,7	3,8	406	1,8
Чистая ссудная задолженность	11978,0	73,6	15889,4	73,1	16869,8	74,3
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	1744,2	10,7	1745,5	8,0	2316,4	10,2
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404,0	2,5	366,5	1,7	436,5	1,9
ОС, НМА и запасы	468,1	2,9	478,6	2,2	477,4	2,1
Прочие активы	315,7	1,9	474,3	2,2	525,5	2,3
Всего активов	16275,1	100,0	21746,8	100,0	22706,9	100,0
2. Пассив						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1967,0	12,1	3515,8	16,2	769,0	3,4
Средства кредитных организаций	630,5	3,9	794,9	3,7	618,4	2,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128,0	68,4	14026,7	64,5	17722,4	78,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,1	0,2	617,9	2,8	228,2	1,0
Выпущенные долговые обязательства	404,5	2,5	513,4	2,4	647,7	2,9
Прочие обязательства	144,8	0,9	259,2	1,2	355,3	1,6
Резервы на возможные потери	31,0	0,2	36,5	0,2	37,8	0,2
Всего обязательств	14339,9	88,1	19764,4	90,9	20378,8	89,7
3 Источники собственных средств						
Средства участников (акционеров)	67,8	0,4	67,8	0,3	67,8	0,3
Эмиссионный доход	228,1	1,4	228,1	1,0	228,1	1,0
Резервный фонд	3,5	0,0	3,5	0,0	3,5	0,0

²⁷ Сбербанк России. Годовая отчетность за 2013-15 гг.

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
Переоценка основных средств и ценных бумаг	74,7	0,5	-117	-0,5	20	0,1
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183,5	7,3	1488,7	6,8	1790,5	7,9
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377,6	2,3	311,2	1,4	218,4	1,0
Всего источников собственных средств	1935,2	11,9	1982,3	9,1	2328,2	10,3

В структуре активов банка во всём периоде наибольшая доля приходилась на чистую ссудную задолженность. При этом, несмотря на снижение в доле с 73,6 % до 73,1 % в 2014 году, в 2015 году она вновь выросла, достигнув 74,3 %. Среди других крупных статей возможно выделить также статью вложений в иные ценные бумаги для продажи, которая снизилась в доле с 10,7 % до 10,2 %, а также денежных средств с долей от 4,4 % до 3,2 % и основных средств и нематериальных активов с долей от 2,9 % до 2,1 %. Все остальные статьи активов ПАО «Сбербанк России» не превышают 3 % на конец периода.

В составе пассивов банка основная статья – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Составляя на начало периода 68,4 %, в 2014 году она снизилась до 64,5 %, а в 2014 году – увеличилась до 78,0 %. Данная статья является в пассивах определяющей. Кроме того, на конец периода существенны также такие статьи пассивов, как средства ЦБ – 3,4 %, средства кредитных организаций – 4,4 %, а также выпущенные долговые обязательства – 2,8 %. В целом, доля пассивов в составе общего объёма источников составила от 88,1 % до 90,9 %.

В составе источников собственных средств в начале периода наибольшая доля приходилась на нераспределённую прибыль прошлых лет – 7,3 %, а также на неиспользованную прибыль за отчётный период – 2,3 %. На конец периода доля нераспределённой прибыли прошлых лет увеличилась до 7,9 %, а нераспределённой прибыли отчётного периода – снизилась до 1 %. В целом, доля собственных источников составляла в периоде от 9,1 % до 11,9 %.

2.3 Анализ финансового состояния банка

Проведём горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках (таблица 5).²⁸

Таблица 5 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013	2014		2015	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	1339005	1661885	124,1	1999028	149,3
Процентные расходы	526327	702161	133,4	1132370	215,1
Чистые процентные доходы	812678	959724	118,1	866658	106,6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-39731	-279570	703,7	-258867	651,5
Чистые процентные доходы	772947	680154	88,0	607791	78,6
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	3294	-64381	-	-12676	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	7712	-12662	-	-3541	-45,9
Чистые доходы от операций с инвалютой	216	-1473	-	91277	42257,9
Чистые доходы от переоценки инвалюты	8737	172702	1976,7	-6152	-
Доходы от участия в капитале других организаций	3931	5332	135,6	3508	89,2
Комиссионные доходы	188907	241114	127,6	297701	157,6
Комиссионные расходы	17682	23939	135,4	31760	179,6
Изменение резерва по прочим потерям	-1800	-11202	622,3	-25203	1400,2
Прочие операционные доходы	18072	42227	233,7	16073	88,9
Чистые доходы	969173	1027873	106,1	926706	95,6
Операционные расходы	466383	598666	128,4	619806	132,9
Прибыль до налогообложения	502789	429206	85,4	306900	61,0
Начисленные налоги	125140	117993	94,3	88513	70,7
Прибыль после налогообложения	377649	311213	82,4	218387	57,8
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	-	0	-
Неиспользованная прибыль за отчетный период	377649	311213	82,4	218387	57,8

По процентным доходам наблюдается положительная динамика – в 2013 году они увеличились на 24,1 %, а в 2014 году рост продолжился, и составил 49,3 %, в результате чего в анализируемом периоде объём процентных доходов

²⁸ Сбербанк России. Годовая отчетность за 2013-15 гг.

увеличился с 1339 до 1999 млрд. руб.

Процентные расходы в 2014 году выросли существенно по сравнению с 2013 годом – на 33,4 %, а в 2015 году их рост относительно 2013 года составил более 2 раз, что свидетельствует о опережающем росте процентных расходов над процентными доходами и усилении конкуренции.

В результате этого чистые процентные доходы банка увеличились в 2014 году относительно 2013 года только на 18,1 %, а в 2015 году – на 6,6 % по сравнению с началом периода. Наблюдалось быстрое увеличение размеров резерва на возможные потери по ссудам. Так, в 2013 году расходы по данной статье превысили доходы на 39,7 млрд. руб., а в 2014 году – на 279,6 млрд. руб., а в 2015 году – на 258,9 млрд. руб. В результате этого, чистые процентные доходы банка в 2014 году снизились на 12 %, а в 2015 году – на 21,4 %.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2013 гг. были прибыльными, а в 2014-2015 гг. – существенно убыточными. По ценным бумагам для перепродажи наблюдается схожая динамика – прибыль в 2013 г. в размере 7,7 млрд. руб. и убытки в 2014-2015 гг.

По операциям с иностранной валютой банком в 2014 г. были допущены убытки в размере 1,5 млрд. руб., после чего в 2015 году прибыль составила 91,3 млрд. руб. По чистым доходам от переоценки валюты в 2013-2014 гг. была зафиксирована прибыль, а в 2015 году – убыток. Доходы от участия в других организациях были достаточно стабильны, и составляли от 3,9 млрд. руб. в начале до 3,5 млрд. руб. – в конце периода.

Объём комиссионных доходов банка в периоде постоянно увеличивался. Так, за 2014 год увеличение составило 27,6 %, а в 2015 году – на 57,6 %. Объём комиссионных расходов был на порядок меньше, что указывает на крайнюю выгодность данных операций для банка. Объём прочих операционных доходов банка после роста в 2,3 раза в 2014 году, в 2015 году снизился на 11,1 % относительно начала периода.

Объём чистых доходов банка показывал неустойчивую динамику. Если в

2014 году фиксировался рост на 6,1 %, то в 2015 году – снижение на 4,4 % относительно начала периода.

Объём операционных расходов вырос в периоде с 466,4 до 619,8 млрд. руб., причем наибольший рост приходится на 2014 год – на 28,4 % по сравнению с 2013 годом.

Прибыль до налогообложения банка имеет тенденцию к снижению. Так, если в 2014 году она снизилась на 14,6 %, то в 2015 году зафиксировано её снижение на 39 % к 2013 году.

Объём налогов, уплаченных банком, также снизился в периоде с 125,1 до 88,5 млрд. руб., а общий объём неиспользованной прибыли снизился с 377,6 до 218,4 млрд. руб. в периоде, или на 42,2 %.

Значения экономических нормативов деятельности банка представлены в таблице 6.²⁹

Таблица 6 – Значения экономических нормативов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Норматив	Фактическое значение, %			Отклонение 1/01/2016 г. от 1/01/2014 г.
	На 1/01/2014 г.	На 1/01/2015 г.	На 1/01/2016 г.	
Н1 (min 10 %)	12,6	12,9	11,9	-0,7
Н2 (min 15 %)	61,4	53,6	116,4	55,0
Н3 (min 50 %)	74,3	58,5	154,4	80,1
Н4 (max 120 %)	99,8	102,5	65,5	-34,3
Н6 (max 25 %)	0,2 – 16,7	0,1 – 17,3	0,3 – 20,0	–
Н7 (max 800 %)	141,1	128,8	197,5	56,4
Н9.1 (max 50 %)	–	–	–	–
Н10.1 (max 3 %)	1,1	1,1	0,8	-0,3
Н12 (max 25 %)	0,8	0,9	10,6	9,8

Как видно из вышеприведённой таблицы, все нормативы банком на отчетную дату соблюдены, что свидетельствует о его устойчивом финансовом и экономическом состоянии и возможности своевременного удовлетворения требований кредиторов.

Динамика чистой прибыли банка представлена на рисунке 11.

Анализ данного рисунка показывает, что в целом банк осуществляет свою

²⁹ Сбербанк России. Годовая отчетность за 2014 г. – С.10.

деятельность прибыльно, однако, наблюдается постоянное снижение прибыли. Если на начало периода она составляла 377,6 млрд. руб., то по итогам 2014 года зафиксировано её снижение до 311,2 млрд. руб., а в 2015 году – до 218,4 млрд. руб., что свидетельствует об экономической эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России», однако, также сигнализирует о снижении возможностей банка по извлечению прибыли.

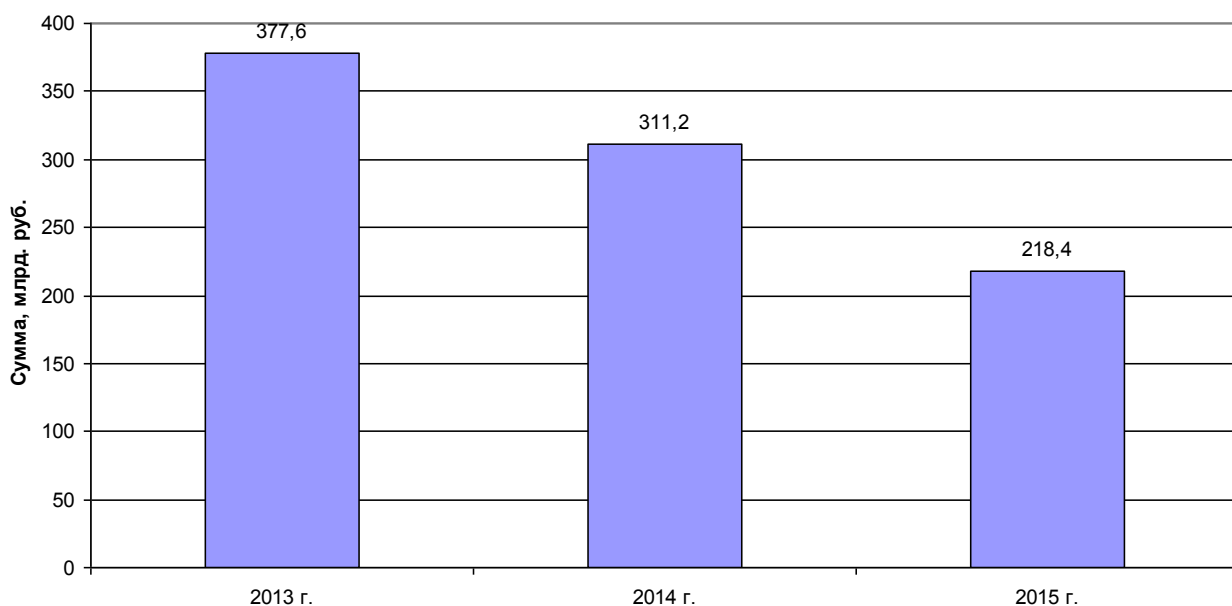


Рисунок 11 – Динамика объёмов чистой прибыли ПАО «Сбербанк России» в 2013-2015 гг.

Проведём анализ эффективности акционерного капитала банка (таблица 7).

Таблица 7 – Показатели эффективности акционерного капитала ПАО «Сбербанк» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2015 к 2014	2014 к 2013
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, руб.	16,78	13,45	–	80,2	
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года, руб.	2,6	3,2	–	123,1	
Чистые активы на обыкновенную акцию, руб.	87,5	94,0	110,4	107,4	117,4

Анализ представленных в таблице 7 показателей позволяет сделать вывод о том, что наблюдается некоторое снижение уровня базовой и разводнённой

прибыли на акцию. Так, если в 2013 г. данный показатель составлял 16,78 руб., то в 2014 г. – уже только 13,45 руб. По 2015 году информация отсутствует.

Уровень дивидендов на обыкновенную акцию в рассматриваемом периоде имел тенденцию к росту. Так, если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 2,6 руб., то в 2014 году он увеличился до 3,2 руб. По 2015 году информация отсутствует.

Объём чистых активов на обыкновенную акцию в банке имел выраженную тенденцию к росту. Так, если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 87,5 руб., то в 2014 году он увеличился до 94,0 руб. или на 7,4 %. В 2015 году рост продолжился, в результате чего рассматриваемый показатель составил 110,4 руб., увеличившись на 17,4 %.

Динамика показателей рентабельности представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика показателей рентабельности ПАО «Сбербанк» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Рентабельность среднегодовых активов (ROA), %	2,2	1,4	1,0	-0,8	-0,4
Рентабельность капитала (ROE), %	20,8	14,8	13,2	-6,0	-1,6
Спред (доходность активов за вычетом стоимости заимствований), %	5,7	5,5	5,6	-0,2	0,1
Чистая процентная маржа, %	5,9	5,6	3,8	-0,3	-1,8
Операционные расходы к операционному доходу до резервов, %	46,1	43,4	40,9	-2,7	-2,5
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов, %	107,2	114,1	95,2	6,9	-18,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается снижение показателя рентабельности среднегодовых активов (ROA). Так, если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 2,2 %, то в 2014 году зафиксировано его снижение до 1,4 %, или на 0,8 %. Данный факт свидетельствует о понижении отдачи от активов банка, что говорит о необходимости наращивания их размера для сохранения текущего объёма прибыли. В 2015 году данный показатель ещё более снизился – до 1,0 %

или на 0,4 % от прошлого года, что свидетельствует о снижении отдачи активов как основного инструмента получения доходов в банке.

Показатель рентабельности капитала (ROE) также имел тенденцию к снижению. Так, составляя на начало анализируемого периода 20,8 %, в 2014 году он снизился на 6 %, в результате чего рентабельность капитала составила 14,8 %. В 2015 году рентабельность капитала составила 13,2 %, снизившись за год ещё на 1,6 %, что указывает на сокращение уровня отдачи от капитала в анализируемом банке.

Показатель спреда как разницы между доходностью активов за вычетом стоимости заимствований в рассматриваемом периоде в банке медленно снижался. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 5,7 %, то в 2014 году он снизился на 0,2 % и составил 5,5 %, а в 2015 году фиксируется небольшое увеличение показателя – до 5,6 %.

Уровень чистой процентной маржи в банке также снижался. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 5,9 %, то в 2014 году он снизился на 0,3 % и составил 5,6 %, а в 2015 году зафиксировано его снижение ещё на 1,8 %, в результате чего его значение составило 3,8 %, что свидетельствует об увеличении уровня конкуренции на рынке, как за ресурсы, так и за клиентов-заёмщиков.

Уровень операционных расходов к операционному доходу до резервов имел тенденцию к снижению, что является положительным фактором развития банка. Так, составляя на начало периода 46,1 %, в 2014 году он сократился до 43,4 % или на 2,6 %, а в 2015 году – до 40,9 % или на 2,5 %. Данный факт свидетельствует о снижении затрат на функционирование банка и увеличение размеров его операционных доходов.

Показатель отношения кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов изменялся разнонаправленно. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 107,2 %, то по итогам 2014 года – уже 114,1 %, увеличившись, таким образом, на 6,9 % за год. В 2015 году

наблюдается снижение показателя, в результате чего он составил 95,2 % или на 18,9 % меньше.

Динамика коэффициентов достаточности капитала банка представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика коэффициентов достаточности капитала ПАО «Сбербанк» в 2012-2014 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня), %	10,6	8,6	7,9	-2,0	-0,7
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня), %	13,4	12,1	11,6	-1,3	-0,5
Отношение собственных средств к активам, %	10,3	8,0	10,3	-2,3	2,3

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается снижение уровня достаточности основного капитала. Так, если в 2013 г. данный показатель превышал 10 %, и составлял 10,6 %, то в 2014 году фиксируется его снижение на 2 % – до 8,6 %, что вызвано, прежде всего, последствием значительного роста курса доллара в тот период. По итогам 2015 года снижение продолжилось и составило 0,7 % – до 7,9 %.

Коэффициент достаточности общего капитала в банке также имел тенденцию к снижению. Если в 2013 году он составлял 13,4 %, то по итогам 2014 года фиксируется его снижение на 1,3 % – до 12,1 %. В 2015 году наблюдается дальнейшее снижение показателя – до 11,6 % или на 0,5 %. В целом, снижение уровня достаточности капитала является для банка негативным фактором развития, что обусловлено общим ухудшением макроэкономической обстановки в РФ.

Отношение собственных средств к активам у банка имело неустойчивую динамику. Так, если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 10,3 %, то в 2014 году зафиксировано его снижение на 2,3 % – до 8,0

%. В 2015 году наблюдался рост показателя до 10,3 % – уровня 2013 года. В целом, снижение показателя отношения собственных средств к активам у ПАО «Сбербанк» возможно рассматривать как негативный фактор его развития.

Динамика показателей качества активов в ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика показателей качества активов в ПАО «Сбербанк» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	2,9	3,2	3,0	0,3	-0,2
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам, разы	1,5	1,4	1,5	-0,1	0,1
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение, %	4,5	4,7	4,6	0,2	-0,1

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается достаточно стабильный уровень доли неработающих кредитов в кредитном портфеле. Так, если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 2,9 %, то по итогам 2014 года зафиксировано его увеличение до 3,2 %, или на 0,3 %. В 2015 году анализируемый показатель имел тенденцию к снижению, что является положительным фактором развития банка. Однако, данное снижение составило 0,2 %, в результате чего он составил 3 %.

Динамика показателя отношения резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам имела неустойчивую тенденцию. Если на начало периода данный показатель составлял 1,5 раза, то в 2014 году – уже 1,4 раза, а в 2015 году – 1,5 раза, что свидетельствует о том, что обеспеченность резервами кредитов постоянная, что является положительным

фактором развития банка.

Показатель отношения резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение изменялся разнонаправленно. Так, составляя на начало периода 4,5 %, в 2014 году он увеличился до 4,7 % или на 0,2 %. В 2015 году данный показатель снизился до 4,6 % или на 0,1 %.

Проведённый анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» позволяет сделать следующие выводы:

1) кредитование является основным направлением бизнеса банка. Её главная особенность – наличие многократного превышения объёма процентных доходов над процентными расходами, что обуславливается возможностью банка по доступу к дешевым кредитным ресурсам, ввиду его квазигосударственного статуса;

2) рост чистой прибыли банка в периоде свидетельствует о том, что экономическая эффективность его деятельности растёт. При этом, в отличие от других банков, у которых наблюдались убытки по итогам 2014 года ввиду существенного роста курса доллара к рублю, ПАО «Сбербанк России» не ощутил на себе негативных последствий данного роста;

3) банк характеризуется достаточными показателями финансовой устойчивости, однако, ввиду неблагоприятной макроэкономической ситуации, они имеют тенденцию к снижению, что негативно влияет на банк.

Проведённое в главе 2 исследование финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» позволяет сделать следующие обобщающие выводы:

1) банк является крупнейшим игроком на банковском рынке РФ, формируя по основным сегментам деятельности от 20 % до почти 50 % объёма показателей. В результате этого, его деятельность оказывает существенное воздействие на рынок;

2) формирование пассивов банка осуществляется в значительной степени за счёт средств населения. Размещение средств банк осуществляет как в

кредиты населению, так и юридическим лицам. Эффективность данной деятельности выражается в росте собственного капитала ПАО «Сбербанк России».

3) наблюдается влияние ухудшения макроэкономической обстановки на деятельность банка, что выражается, прежде всего, в ухудшении показателей его финансовой устойчивости. Ключевым показателем для банка является уровень достаточности его капитала к активам, что требует увеличения усилий по капитализации ПАО «Сбербанк России».

3 АНАЛИЗ РАСЧЁТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания в банке

Проведём исследование порядка осуществления расчётно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Сбербанк России». Для этого, вначале рассмотрим расчётный аспект данного обслуживания.

Особенностью проведения расчетных операций в подразделениях ПАО «Сбербанк России» является многоступенчатый процесс их обработки в платёжной системе Сбербанка. Порядок проведения исходящих документов на примере ОСБ № 8636 представлен на рисунке 12.

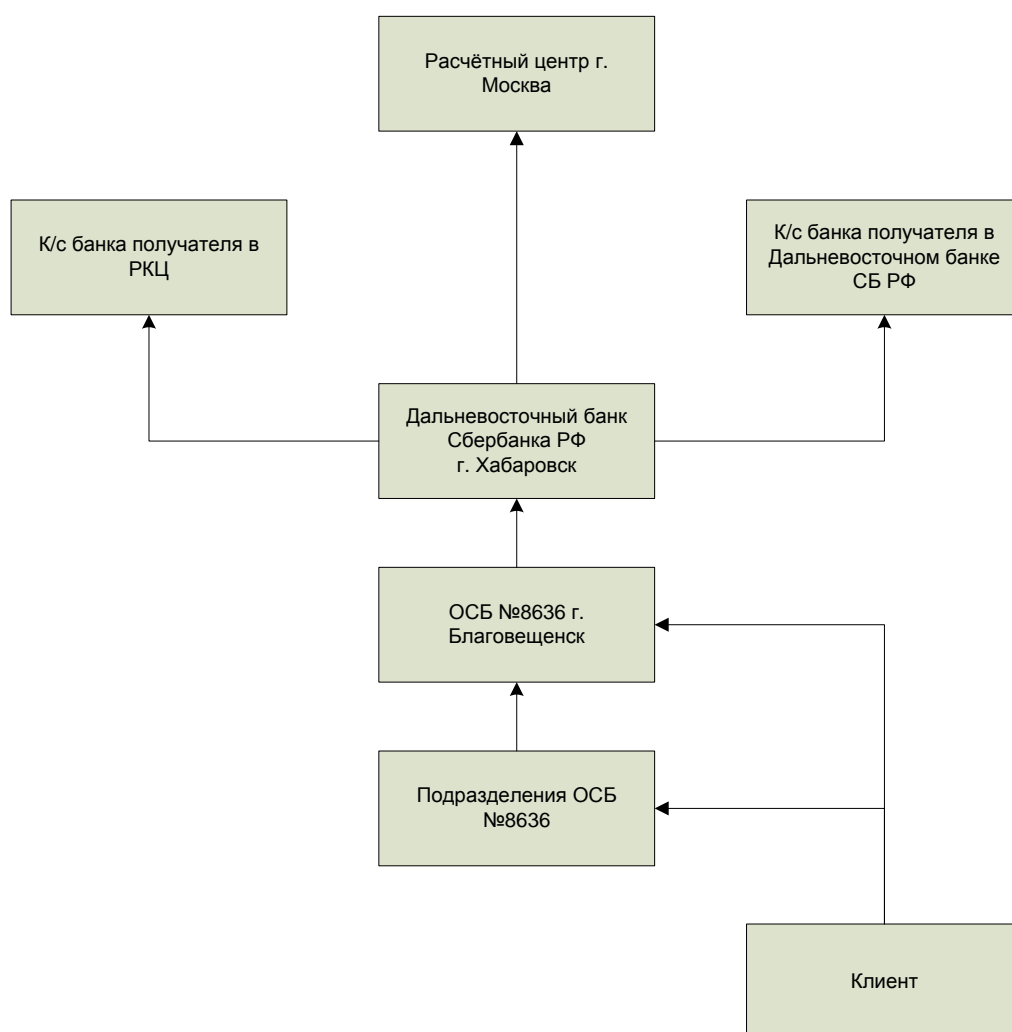


Рисунок 12 – Структура проведения расчетных операций по исходящим документам в Дальневосточном банке ПАО «Сбербанк России»

Анализ представленных на рисунке данных позволяют сделать вывод о том, что подразделения ОСБ № 8636 как банка, ведущего свою деятельность на территории Амурской области, осуществляют сбор платежей от клиентов, после чего, по коммуникационным линиям передают их в ОСБ № 8636.

ОСБ № 8636, получая данные платежи, осуществляет их сбор, после чего осуществляет расчёты в рамках имеющихся у него полномочий – в пределах Амурской области. По тем платежам, которые требуют межрегиональных расчётов, ОСБ № 8636 как территориальное подразделение Сбербанка, перенаправляет их в Дальневосточный банк Сбербанка РФ, который непосредственно осуществляет межрегиональные расчёты.

В случае, если расчетная операция проводится в пользу клиента другого банка, имеющего корреспондентские счета в Дальневосточном банке Сбербанка РФ, то средства направляются на его корреспондентский счет. В противном случае средства направляются на счет данного банка в РКЦ.

Другой порядок принят для входящих расчетных документов (рисунок 13).

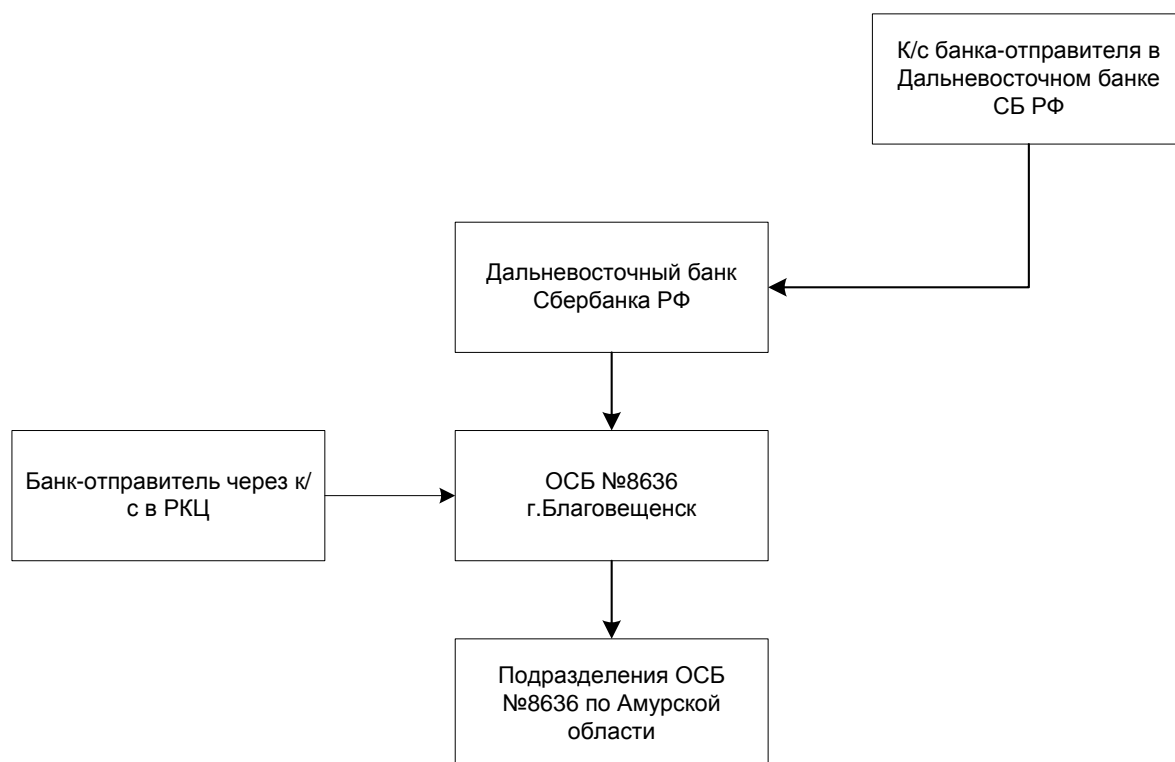


Рисунок 13 – Порядок проведения расчетных операций по входящим документам в ОСБ № 8636 г. Благовещенск

В данном случае возможно три пути поступления денежных средств:

- из вышестоящего подразделения Сбербанка;
- с корсчета банка-отправителя в Дальневосточном банке СБ РФ;
- с корсчета банка-отправителя в ОСБ № 8636 г. Благовещенск.

В первом случае расчетный документ оплачивается путём перечисления средств с внутренних счетов Территориального банка, и передаётся внутренними оборотами на счета 303 ОСБ № 8636 г. Благовещенск. Во втором случае сначала производится списание средств с корреспондентского счета банка-отправителя, после чего последовательность обработки документа аналогична первому варианту. В третьем случае средства непосредственно поступают на корреспондентский счет ОСБ № 8636 г. Благовещенск, которое производит обработку данного платежа, зачисляя средства на счет получателя в подразделения ОСБ № 8636 по Амурской области.

Различие в моделях обработки входящих и исходящих расчетных документов обуславливается следующими факторами:

1) необходимостью снижения потребности территориального банка в денежных средствах для расчетов с банками, не входящими в систему Сбербанка РФ;

2) высокой долей платежей, которая проводится только в рамках системы Сбербанка и не отправляется за пределы банка.

Для комплексного кассового обслуживания юридических и физических лиц и обработки денежной наличности в ОСБ № 8636 как территориальном подразделении ПАО «Сбербанк России» на территории Амурской области функционирует создано кассовое подразделение. Особенностью кассового аппарата данного кредитного учреждения является то, что он интегрирован в блок с валютными операциями внутри отдела валютных и кассовых операций. Структура кассового аппарата во взаимосвязи с основными подразделениями банка представлена на рисунке 14.

Отдел кассовых и валютных операций (ОКВО) является структурным подразделением ОСБ № 8636. Отделом руководит начальник отдела, который

подчиняется непосредственно Управляющему ОСБ № 8636. При этом методологическое подчинение производится главному бухгалтеру ОСБ.

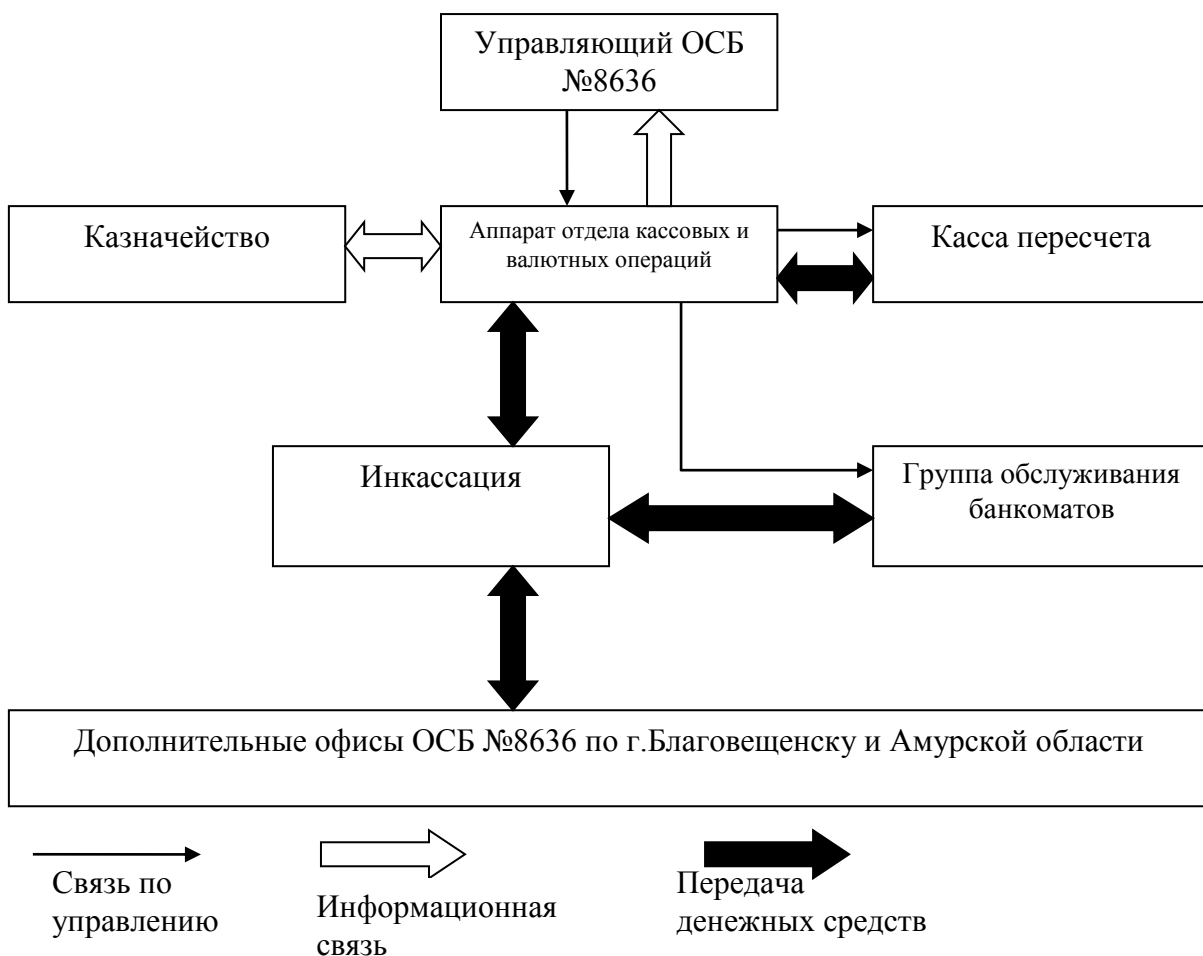


Рисунок 14 – Структура кассового аппарата ОСБ №8636 ПАО «Сбербанк России»

Взаимодействие ОКВО с подразделениями производится с помощью инкассации, которая осуществляет доставку наличных денежных средств по подразделениям банка.

Группа обслуживания банкоматов проводит операции по загрузке-выгрузке банкоматов, их первичному обслуживанию во взаимодействии с инкассацией.

Казначейство осуществляет информационный обмен с ОКВО в части анализа информации о размере денежных средств, которые возможно передать на корсчет, а также потребностей ОКВО в части объемов выдачи денежных средств и привлечении межбанковских кредитов для финансирования кассовых

разрывов.

Взаимодействие с дополнительными офисами производится также посредством инкассации, однако, в плане управления данные подразделения самостоятельны (особенно, в части подразделений, расположенных на территории области), и их взаимодействие, как правило, ограничивается информационным обменом.

Рассмотрим основные задачи, выполняемые ОКВО, в части совершения кассовых операций:

- организация качественного обслуживания клиентов ОСБ № 8636 непосредственно в банке, а также в дополнительных офисах и контроль за работой на данном участке;

- обслуживание и внедрение новых розничных продуктов по кассовому обслуживанию;

- контроль за соблюдением лимитов остатка наличных денежных средств в ОСБ № 8636 и дополнительных офисах;

- анализ доходов ОСБ № 8636 и дополнительных офисов от валютно-обменных операций и доходов за кассовое обслуживание, инкассации;

- анализ отчетов о кассовых оборотах, представление кассового прогноза в ГРКЦ;

- прием и обработка заявок на доставку валютных и рублевых ценностей в дополнительные офисы

- контроль ОСБ № 8636 и дополнительных офисов по установлению лимитов остатка касс, порядком расходования денежных средств из выручки по обслуживаемой клиентуре.

В круг обязанностей начальника отдела кассовых и валютных операций включаются контроль за правильностью и своевременностью составления отчетов по кассовой деятельности, организация и контроль работы кассы пересчета, анализ результатов кассовой деятельности дополнительных офисов, Филиала банка.

Заместитель начальника ОКВО выполняет анализ и ведение отчетности

по кассовой деятельности подразделений и Филиала, отслеживает обороты по общему приходу и расходу наличных денежных средств каждого дополнительного офиса и Филиала, проводит анализ доходов по валютно-обменным и кассовым операциям, устанавливает минимальные лимиты остатка касс по дополнительным офисам, составляет отчет о произведенных кассовых проверках.

В обязанности кассира хранилища входит прием, пересчет, подготовка к хранению передаваемых ему ценностей, выдача средств и других ценностей из хранилища; оформление документов на все производимые операции, совершение необходимых проводок по кассовой системе.

Кассир-контролер занимается получением для пересчета инкассаторских сумок от инкассаторов и кассиров-операционистов, передачей ценностей кассиру для непосредственного пересчета, контроль при пересчете, сверкой после пересчета фактической суммы ценностей с данными препроводительной ведомости.

Кассир кассы пересчета осуществляет получение и пересчет ценностей у кассира, непосредственный полистный пересчет, сортировка и предварительная упаковка денежной наличности и другие ценности.

Отличительной особенностью деятельности ПАО «Сбербанк России» является совмещение в одном лице кассира и операциониста при работе с небольшими суммами денежных средств. Кассиры-операционисты ведут приём, выдачу наличных денежных средств в национальной валюте, конвертацию иностранной валюты, оформление и проведение операций по счетам осуществляет. Это позволяет ускорить обслуживание клиентов с одновременным увеличением нагрузки на каждого работника, каждый из которых должен уметь осуществлять широкий круг операций.

С целью увеличения объема продаж наличной иностранной валюты и расширения услуг для населения банком во всех дополнительных офисах производится обмен валюты.

Технически проведение кассовых операций организовано в режиме

онлайн для ОСБ №8636 и его подразделений, расположенных на территории Амурской области. Для этого, развёрнута система связи, которая объединяет между собой внутриобластные подразделения. При этом, все операции дополнительных офисов проводятся в базе данных ОСБ №8636, что позволяет сотрудникам ОКВО видеть перечень проводимых операций и контролировать остатки по кассе в данных подразделениях, с целью их возможного пополнения.

В наиболее общем виде порядок заключения договора на расчётно-кассовое обслуживание (РКО) в ПАО «Сбербанк России» может быть представлен следующим образом (рисунок 15).

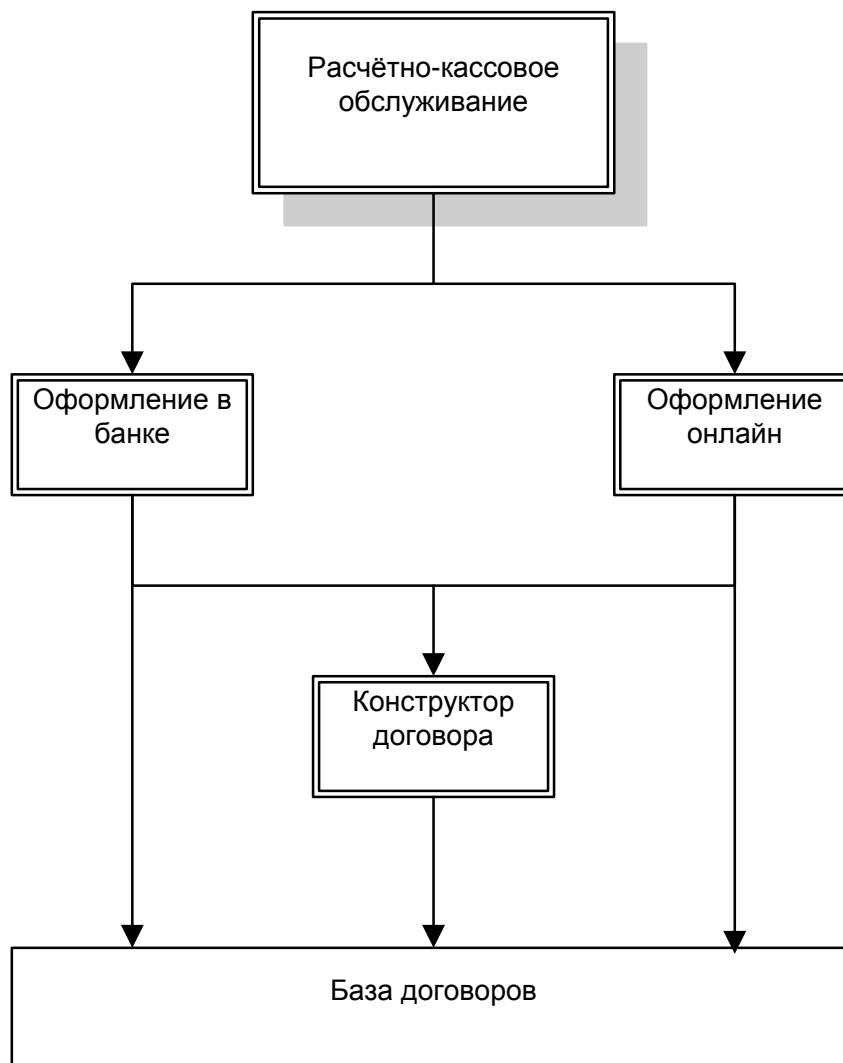


Рисунок 15 – Порядок заключения договора на расчётно-кассовое обслуживание в ПАО «Сбербанк России»

Заключение договора на РКО в банке может осуществляться как посредством обращения в банк, так и через онлайн-сервис банка. При этом, в обоих случаях допускается использование «Конструктора договоров», представляющего из себя программную платформу, посредством которой фиксируются важные для клиента параметры договора, в результате чего рассчитывается стоимость услуг банка. Данная стоимость отражается в договоре на РКО, заключаемого с клиентом.

С точки зрения способа обслуживания, система РКО ПАО «Сбербанк России» может быть представлена следующим образом (рисунок 16).

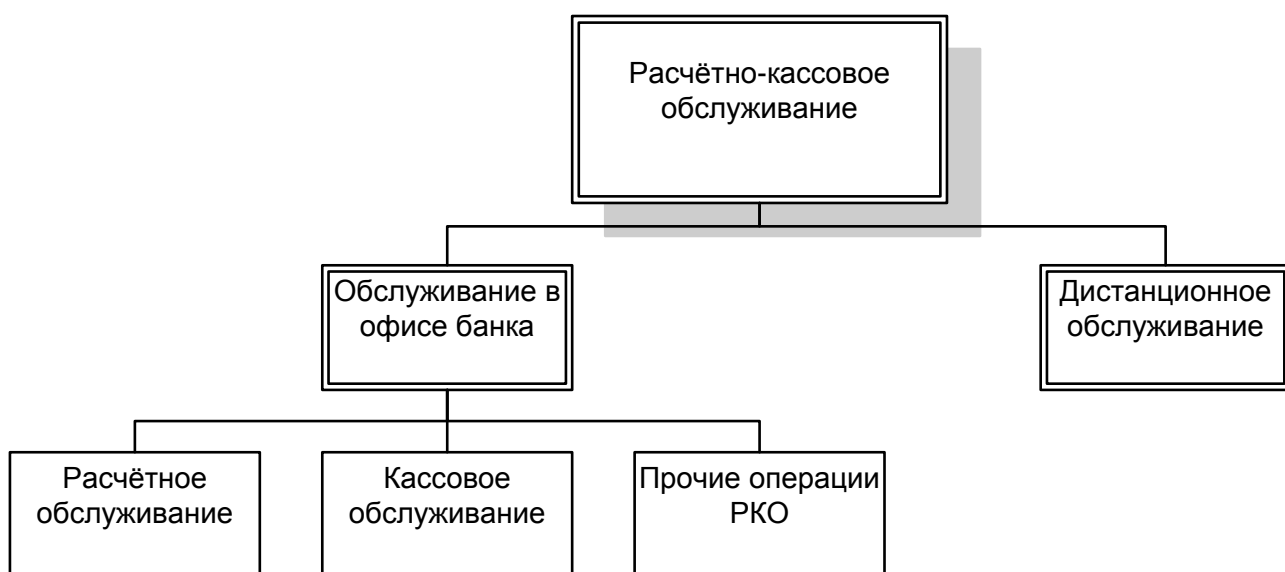


Рисунок 16 – Система РКО ПАО «Сбербанк России» по способу обслуживания

По способу обслуживания РКО в ПАО «Сбербанк России» возможно разделить на обслуживание в офисе банка, а также дистанционное обслуживание. В рамках обслуживания в офисе банка проводятся операции по расчётному обслуживанию, кассовому обслуживанию и прочим операциям (например, инкассации, документальным операциям).

Однако, на сегодняшний день в ПАО «Сбербанк России» всё большее распространение получает дистанционное банковское обслуживание. Перечень инструментов дистанционного обслуживания, используемых на сегодняшний день, представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Инструменты дистанционного банковского обслуживания в ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Описание
Сбербанк Бизнес Онлайн	Система дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, «тонкий клиент»), предоставляющая возможность посредством стандартного интернет-браузера подготавливать и отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с сотрудниками Сбербанка путем обмена сообщениями сводного формата, а также направлять заявки на рассмотрение Банком возможности предоставления Клиенту тех или иных услуг и банковских продуктов. Позволяет получать SMS-сообщения о проводимых операциях.
Мобильное приложение «Сбербанк Бизнес Онлайн»	Представляет собой клиент системы платежей, работающий на мобильных устройствах. Содержит в себе подмножество функций системы «Сбербанк Бизнес Онлайн»
E-Invoicing	Универсальная система электронного документооборота, организующая взаимодействие с контрагентами
Сбербанк Бизнес	Система дистанционного банковского обслуживания на основе приложения, устанавливаемого на стороне клиента («толстый клиент»). Предоставляет стандартный функционал РКО.
Клиент-Сбербанк	Система дистанционного банковского обслуживания, которая дает возможность подготавливать и отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с сотрудниками банка путем обмена сообщениями сводного формата. Программное обеспечение устанавливается на стороне Клиента. Выводится из эксплуатации

Кроме того, ПАО «Сбербанк России» для обслуживания предприятий малого бизнеса предлагает пакетные услуги по РКО, основные параметры которых представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Пакетное обслуживание предприятий малого бизнеса в ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Кол-во электронных платежей в месяц, не более	Приём наличных, тыс. руб., не более	Выдача наличных, тыс. руб., не более
Минимальный	5	50	–
Базис	10	80	140
Актив	20	300	100
Оптима	30	150	250
Зарплатный	30	–	200

Следует отметить, что по всем данным тарифам обязательным условием является использование системы Сбербанк Бизнес Онлайн для осуществления платежей.

Проведённое в пункте 3.1 исследование порядка осуществления РКО в ПАО «Сбербанк России» позволяет сделать следующие выводы:

1) в рассматриваемом банке услуга РКО является комплексной услугой, содержащей в себе услуги по кассовому обслуживанию, расчётному обслуживанию, а также предоставлением сопутствующих услуг;

2) услуги РКО могут предоставляться как очно, так и с помощью дистанционного обслуживания. При этом, банк характеризуется широким спектром инструментов дистанционного обслуживания для корпоративных клиентов. Для малого бизнеса дистанционное расчётное обслуживание является единственным возможным вариантом обслуживания, предоставляемым банком;

3) если для корпоративных клиентов, ввиду многообразия их потребностей, ПАО «Сбербанк России» предлагает индивидуализацию договора на обслуживание, то для предприятий малого бизнеса предлагаются пакетные услуги, существенно упрощающие расчёты в рамках РКО.

3.2 Анализ эффективности расчётно-кассового обслуживания

Проведём анализ эффективности расчётно-кассового обслуживания на основании открытой информации.

Важнейшим показателем, характеризующим предпочитаемый способ обслуживания в банке, возможно считать использование каналов дистанционного обслуживания и долю документов, проводимых с их использованием (рисунок 17).

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается рост доли дистанционно проводимых в рамках РКО документов в ПАО «Сбербанк России». Если в 2011 г. она составляла 81,3 %, то по итогам 2012 г. фиксируется её увеличение до более чем 90 % (91,8 %), а по итогам 2014 года данный показатель составил 94 %.³⁰

³⁰ ПАО Сбербанк России. Годовой отчёт за 2014 г. – С. 14.

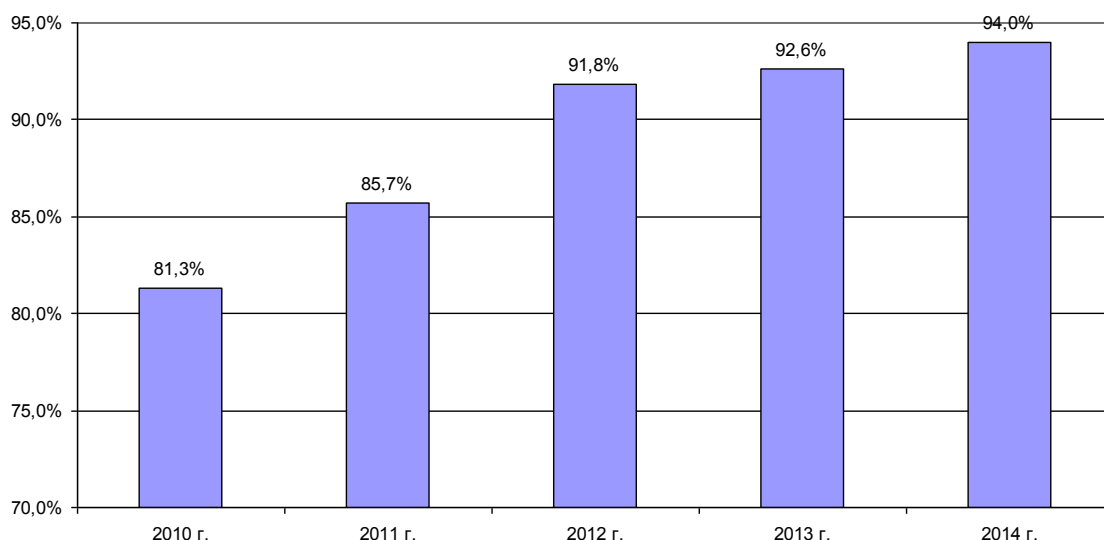


Рисунок 17 – Динамика доли каналов дистанционного обслуживания в документообороте по счетам юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Таким образом, только 6 % операций в банке осуществляются очно, что позволяет сделать вывод о высокой эффективности данного канала РКО.

Значимым направлением РКО в ПАО «Сбербанк России» является направление инкассации. Динамика количества операций инкассаций в банке представлена на рисунке 18.

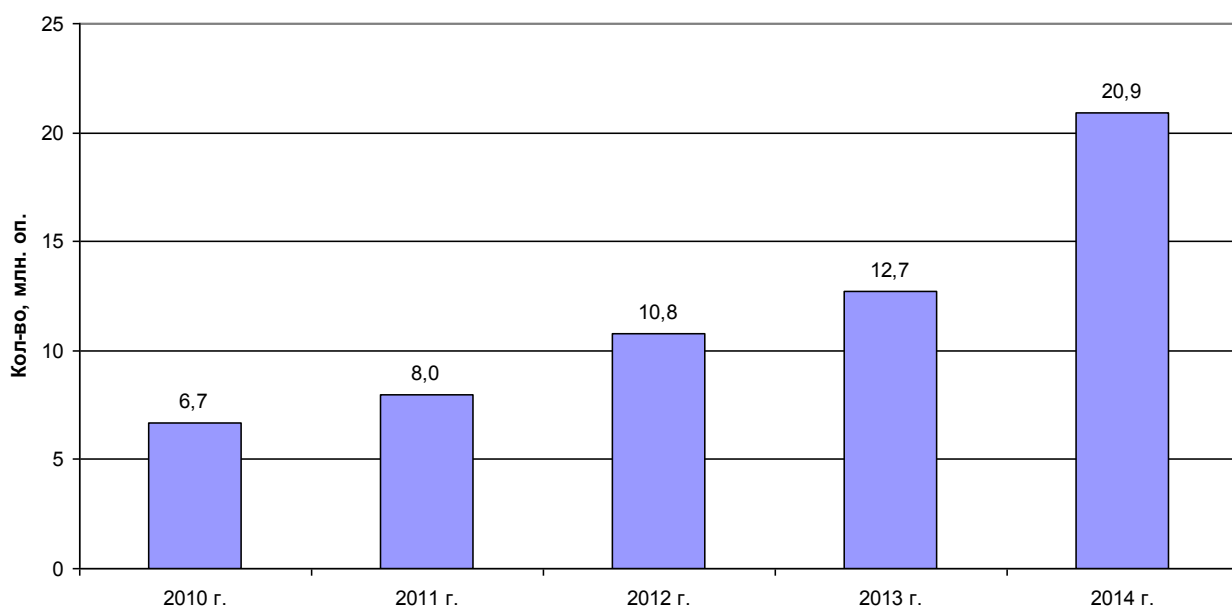


Рисунок 18 – Динамика количества инкассаций в ПАО «Сбербанк» России в 2010-2014 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается быстрый рост объёмов инкассации банком денежных средств. Так, если в 2010 г. всего было проведено 6,7 млн. операций, то по итогам 2012 г. данное количество превысило 10 млн. операций, составив 10,8 млн. ед. В 2014 году наблюдается резкий рост количества инкассаций – до 20,9 млн. ед., или в 1,6 раза, что свидетельствует об увеличении потребности в них на рынке. При этом, следует отметить, что данный рост наблюдается на фоне значительного сокращения количества банков в РФ в целом, что позволяет сделать вывод о перераспределении доли рынка в пользу Сбербанка.

Проведём исследование эффективности РКО на основании данных бухгалтерской финансовой отчётности ПАО «Сбербанк России» (таблица 13).³¹
Таблица 13 – Анализ эффективности РКО в ПАО «Сбербанк России» в 2012-2014 гг.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста, %	
				2014 к 2013	2013 к 2012
Вознаграждение за открытие и ведение счетов, млн. руб. (символ 12101)	15038	19079	23179	126,9	121,5
Вознаграждение за расчётное и кассовое обслуживание, млн. руб. (символ 12102)	122818	146168	184193	119,0	126,0
Всего доходов от РКО, млн. руб.	137856	165247	207372	119,9	125,5
Расходы по переводам, млн. руб. (символ 25203)	9870	14305	20134	144,9	140,7
Прибыль от РКО, млн. руб.	127986	150942	187238	117,9	124,0
Общая сумма доходов, млрд. руб.	9070,1	9560,9	44841,8	105,4	469,0
Общая сумма расходов, млрд. руб.	8725,7	9080,3	44536,1	104,1	490,5
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	439832	480603	399973	109,3	83,2
Доля доходов от РКО в доходах, %	1,52	1,73	0,46	113,7	26,8
Доля расходов на РКО в расходах, %	0,11	0,16	0,05	139,3	28,7
Доля прибыли от РКО в прибыли до налогообложения, %	29,10	31,41	46,81	107,9	149,1

³¹ Банк России. – <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004>. – 01.05.2016.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается вознаграждение за открытие и ведение счетов в ПАО «Сбербанк России» имеет тенденцию к увеличению. Если в 2012 г. по данному направлению было получено 15,0 млрд. руб. доходов, то в 2013 году данный показатель увеличился до 19,1 млрд. руб. или на 26,9 %. В 2014 году его рост продолжился, в результате чего он составил 23,2 млрд. руб. или на 21,5 % больше, чем за год до этого.

Объём вознаграждения за расчётное и кассовое обслуживание в банке также активно увеличивался. Если на начало периода объёмы доходов по данному виду доходов составили 122,8 млрд. руб., то в 2013 году они увеличились до 146,2 млрд. руб. или на 19 %. В 2014 году рост показателя продолжился, в результате чего было получено 184,2 млрд. доходов.

В совокупности, общий объём доходов от РКО в банке интенсивно увеличивался. За 2013 год рост составил 19,9 %, показав рост с 137,9 млрд. руб. до 165,2 млрд. руб., а за 2014 год – на 25,5 %, превысив 200 млрд. руб. и составив 207,4 млрд. руб.

Расходы по переводам, являющиеся платой банка за осуществление переводов также увеличивались. Так, составляя на начало периода 9,9 млрд. руб., в 2013 году данная статья увеличилась до 14,3 млрд. руб. или на 44,9 %, а в 2014 году – ещё на 40,7 %, что существенно больше, чем за это же период был рост доходов, в результате чего общий объём расходов по РКО фиксируется в размере более 20 млрд. руб.

В то же время, прибыль от РКО в банке имеет тенденцию к увеличению. Так, в 2012 году она составляла 128 млрд. руб., а в 2013 году фиксируется её увеличение до 150,9 млрд. руб. или на 17,9 % больше, чем за год до этого. В 2014 году рост продолжился, и составил 24 %, а размер прибыли увеличился до 187,2 млрд. руб.

Доля доходов от РКО в общем объёме доходов банка имела нестабильную динамику. Так, если в 2012 году она составляла 1,52 %, то в 2013 году выросла до 1,73 % или на 13,7 % от уровня предыдущего года. Однако, в

2014 году данная доля снизилась до 0,46 %, прежде всего, за счёт значительного роста объёма доходов банка. Снижение доли составило почти 4 раза. Доля расходов на РКО в расходах банка была существенно меньше, и составляла в периоде от 0,05 % до 0,16 %. При этом, в 2014 году также заметно существенное (на 71,3 %) снижение показателя доли, что также объяснимо значительным ростом объёмов доходов банка. Доля прибыли от РКО в прибыли банка до налогообложения демонстрирует уверенный рост. Так, если на начало периода она составляла 29,10 %, то в 2013 году – уже 31,41 %, или на 7,9 % больше. В 2014 году рост продолжился, в результате чего данный показатель составил 46,81 %, или на 49,1 % больше.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что РКО как услуга характеризуется высоким уровнем прибыльности для банка, прежде всего, по причине хорошей отработанности технологии, низких транзакционных издержек за счёт простоты операций.

Проведём анализ структуры доходов банка от РКО, что представлено на рисунке 19.³²

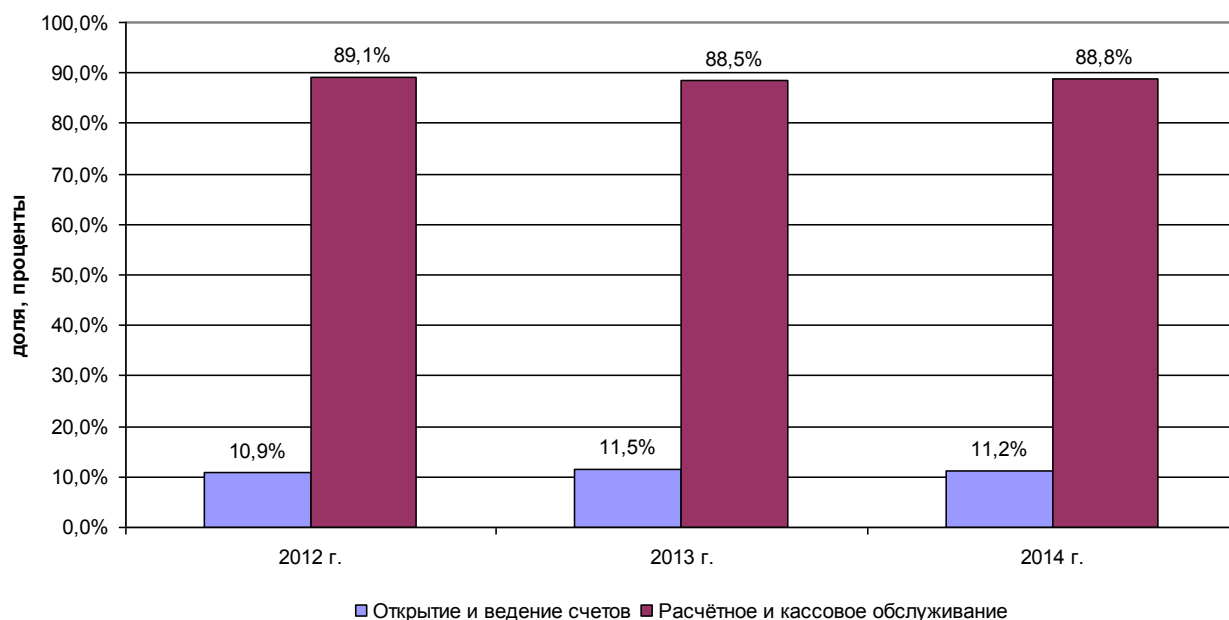


Рисунок 19 – Структура доходов ПАО «Сбербанк России» от РКО в 2012-2014 гг.

³² Банк России. – <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004>. – 01.05.2016.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что структура доходов банка от РКО достаточно стабильна. При этом, 10,9-11,5 % в ней приходится на открытие и ведение счетов, а остальные 88,5-89,1 % – на расчётное и кассовое обслуживание.

Проведённое в пункте 3.2 исследование позволяет сформулировать следующие выводы:

1) банк активно развивает РКО как один из основных своих видов деятельности на банковском рынке. При этом, приоритет в развитии РКО отдаётся развитию дистанционного обслуживания, с помощью которого ПАО «Сбербанк России» проводит более 90 % всего объёма операций по обслуживанию юридических лиц. Также, активно развивается направление инкассации денежных средств;

2) РКО как комплексная услуга в ПАО «Сбербанк России» является высокоприбыльной, прибыль от неё выросла в периоде с 128 до 187,2 млрд. руб. Несмотря на то, что доля доходов от РКО в периоде существенно снизилась, прибыль от данного комплекса услуг формирует от 30 % до 45 % всего объёма прибыли;

3) в структуре доходов от РКО около 90 % занимают доходы от расчетного и кассового обслуживания, а остальные 10 % приходятся на ведение счетов.

3.3 Направления совершенствования расчётно-кассового обслуживания в банке

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком РФ. Основной рабочей нагрузкой при проведении расчетно-кассового обслуживания в банке является кассовая работа. Причиной данного обстоятельства является тот факт, что при приёме-выдаче денежных средств производится осуществление значительного объёма ручных операций. Следствием этого является необходимость содержания большого штата кассиров.

Особенностью кассовой работы является то, что она связана с

допущением кассирами ошибок при пересчете наличных. В результате этого банк несёт следующие виды потерь:

– репутационные, в случае, если произошла недовыдача денежных средств клиенту;

– финансовые, в случае, если было выдано больше наличных, чем необходимо, либо в случае наложения штрафов на кредитную организацию со стороны расчетно-кассового центра.

Принимаемые в текущем моменте Сбербанком технические решения по установке терминалов самообслуживания в отделениях, хотя и решают проблему внесения наличных на счета. В то же время, данные терминалы самообслуживания имеют ограниченную функциональность, по той причине, что сумма операции через терминал ограничивается 15-30 тыс.руб. В связи с этим, проведение операций с более крупными суммами становится невозможным. Однако, на них приходится основной объём загрузки кассиров, при этом, клиенты, проводящие данные операции являются наиболее прибыльными для банка, так как по ним уровень удельных издержек на проведение операций значительно ниже.

Особое значение это имеет для обслуживания юридических лиц и предпринимателей, так как именно они формируют значительных объём оборота по наличным и дают 2/3 всего объёма доходов. При этом, так как суммы приёма и выдачи достаточно крупные, цена ошибки при проведении таких операций также очень велика.

С целью совершенствования порядка и организации проведения расчётно-кассового обслуживания предлагается следующий комплекс мероприятий:

1) внедрение в кассовых подразделениях электронных кассиров;

Отработанные в банкоматах технические решения послужили основой для других устройств из того же семейства машин для работы с наличными деньгами. Это так называемые Teller Cash Dispenser (TCD) – кассовое устройство типа «электронный кассир», который рекомендуется устанавливать на рабочем месте кассира-операциониста в операционном зале. Назначение

TCD – хранение и выдача по команде операциониста заданной суммы наличных денег, а также прием. Подсчет сортировка по номиналам и отбраковка поступивших в кассу банкнот. Использование TCD дает филиалу ряд преимуществ, главное из которых сокращение потребности в людских ресурсах и повышение безопасности работы. Исчезает необходимость в трудоемком пересчете и сортировке денежных знаков, при этом повышается точность и уменьшается вероятность ошибки при приеме купюр, не имеющих или утративших силу платежеспособного средства. Персонал сможет сосредоточиться на обслуживании клиента, время обслуживания сокращается, что позволит не создавать очередь в кассе, что повысит конкурентоспособность филиала в целом. Улучшится контроль над операциями в наличными деньгами за счет автоматической регистрации не только каждого факта выдачи денежных средств, но и суммы, участвующей в операции.

При этом, различают два вида «электронных кассиров»:

- а) отдельно стоящие устройства для выдачи (TCD) и для приема наличности (темпокассы);
- б) рециркуляционный (ресайклинговый) электронный кассир, сочетающий в себе функции приема и выдачи наличных.

В отличие от темпокасс и устройств для выдачи наличных, которые совершают операции только со средствами, которые в них заложены в начале операционного дня, рециркуляционный электронный кассир позволяет использовать поступившую наличность для последующих выдач. Таким образом, данное техническое средство целиком и полностью заменяет кассира, обеспечивая автоматическое обслуживание клиентов.

Сравнительная характеристика приведённых видов электронных кассиров представлена в таблице 14.

По итогам сравнительного анализа можно несколько выводов:

- а) ресайклинговое решение дороже традиционной технологии, как по стоимости оборудования, так и по стоимости его дальнейшего обслуживания и ремонта;

При использовании ресайклинга денежных купюр возникает экономия времени сотрудников в момент приема наличных (пересчет и проверка подлинности банкнот производится встроенным в устройство счетчиком).

б) технология TCD и темпокасс значительно выигрывает в вопросе технического обслуживания, благодаря простоте используемых устройств;

Таблица 14 – Сравнительная характеристика видов электронных кассиров

Параметр сравнения	Электронные кассиры с функцией выдачи средств	Ресайклинговые электронные кассиры
1	2	3
Стоимость системы	Оборудование операционной фронт-линии из 2-х рабочих мест составляет около 550-650 тыс.руб. Каждое дополнительное место не более 90 тыс.руб.	Оборудование операционной фронт-линии из 2-х рабочих мест (с функцией ночного хранения) составляет около 1 млн.руб.
Надежность и простота эксплуатации	Парк устройств, установленных и эксплуатирующихся в России составляет более 5000 ед. Надежность устройства подтверждена длительным периодом промышленной эксплуатации в крупнейших российских банках – ВТБ24, Банк Москвы. В виду простоты самого устройства и его узлов, установка, обслуживание и ремонт производятся оперативно, в т.ч. силами региональных сервис-партнёров поставщиков на территории всей России	Парк установленных устройств составляет в РФ менее 300 ед. (Русский стандарт, Альфа-банк). Опыт длительной эксплуатации на территории РФ отсутствует (пилотные проекты). Оборудование представляет собой сложных комплекс устройств, в связи с чем требует высокой квалификации персонала для обслуживания и ремонта. Ремонт, как правило, не может быть проведёт оперативно силами региональных партнёров
Стоимость владения системой	Стоимость годового технического обслуживания TCD составляет около 10 тыс.руб. в год	Стоимость годового техобслуживания составляет около 40 тыс.руб. в год и более
Трудозатраты на внедрение	Трудозатраты на внедрение связаны с интеграцией устройства на выдачу с АБС банка, обучением операционистов и их сертификацией, обучением IT-специалистов	Аналогично
Удобство в работе	К недостаткам относится необходимость ежедневной инкассации и подкрепления устройства с участием старшего кассира и операционистов-кассиров, работающих с устройством. Эти операции должны быть проведены до начала и после окончания работы с клиентами. Открытие операционного дня для каждого из сотрудников занимает 20-25 мин., закрытие – около 30 мин. К достоинствам можно отнести то, что технология предполагает использование темпокасс, что значительно увеличивает вместимость по количеству банкнот (как на прием, так и на выдачу)	К достоинствам относится то, что за счет функции рециркуляции и ночного хранения средств возможна экономия времени кассиров-операционистов за счет снижения количества операций по открытию и закрытию дня, сокращению числа инкассаций и подкреплений устройства. К недостаткам относится ограниченная вместимость

Продолжение таблицы 14

1	2	3
Эргономичность и возможности размещения	TCD, как правило, интегрируется с действующими конструкциями стандартной мебели без дополнительных работ. В то же время, на рабочие места операционистов-кассиров требуется установка техники для пересчета и проверки подлинности банкнот (счетчик, детектор с лупой, дозиметр)	В случае ночного хранения в устройстве оборудование должно соответствовать, как минимум, 3-му классу устойчивости к взлому. что предполагает значительный вес устройства (более 400 кг), дополнительные работы по интеграции и установлению на фронт-линию стандартной мебели и укреплению пола. Однако, не требует установки на рабочие места операционистов-кассиров счетчиков банкнот
Соответствие законодательству и требованиям ЦБ РФ	Технология не противоречит действующему законодательству и требованиям ЦБ	Вопрос ночного хранения в устройстве, расположенном в операционном зале требует дополнительной проработки на соответствие нормативным актам ЦБ. Возможны дополнительные расходы на страхование

в) в крупных офисах с большим кассовым потоком целесообразно использовать TCD и темпокассы, в виду большей вместимости устройств;

г) ресайклинговая технология наиболее эффективна в офисах мини без кассы, размещаемых в удаленных районах города, или в малых городах, где для открытия стандартного офиса недостаточно бизнеса. Оборудование более компактно – ресайклинговые электронные кассиры, сочетающие в себе функции приема и выдачи наличных, не требуют дополнительного оборудования в виде темпокасс, счетчиков и детекторов и, как следствие, занимают меньше пространства на операционной линии. Самое главное, технология предполагает сокращение числа инкассаций/подкреплений, к примеру до 2 раз в неделю (для традиционной технологии требуется ежедневная инкассация) и, таким образом, снижение связанных с этим процессом расходов. Однако, в виду того, что в российских банках количество приходных операций превышает количество расходных как по числу, так и по объему наличности (среднее соотношение приходных и расходных операций составляет 70/30), при этом емкость ресайклинговых устройств в разы ниже емкости тех же темпокасс, в загруженных офисах может потребоваться

несколько инкассаций устройства в течение дня. Учитывая дополнительные риски и потери рабочего времени (операционист прекращает работу с клиентами в процессе инкассации устройства) такой офис к вечеру может перейти на работу по стандартной схеме «Операционист-касса», что означает возврат к традиционной технологии. Применение электронных кассиров также даёт возможность организации кассовой работы без использования кассовых узлов, а построения так называемой фронт-линии, то есть линии размещения мебели, разделяющей клиентов и обслуживающий персонал банка. Кроме того, применение данной технологии позволит практически полностью отказаться от категории работников «кассир», так как операции по выдаче из электронных кассиров будут проводить операционисты с отдельными функциями кассиров – операционисты-кассиры.

Схема технологического процесса при использовании рециркулирующих электронных кассиров представлена на рисунке 20.

Для того чтобы облегчить «зарядку» купюрами банкоматов, ТСД и автоматов обмена валюты, необходимо применять специализированные устройства, которые формируют и пересчитывают наличные деньги, отбраковывая при этом купюры, заведомо не пригодные для прохождения через фрикционный механизм выдачи, отделяют сильно изношенные купюры, фальшивые, раскладывают по достоинствам, по номиналам, выдают кассиру квитанцию. Одно из таких устройств носит название Inomat. Inomat может ставиться не только в банке, но и в местах накопления наличности в магазинах. Там купюры упаковываются в кассеты, которые затем отправляют в банк, помещенные в устройства самообслуживания. Что позволит оперативно производить инкассацию, причем инкассаторы деньги не видят они перевозят только кассеты и отчеты из журналов регистрации. Внедрение кассетной системы позволит снизить затраты на содержание оборот наличных денег. Ведь при существующей сейчас технологии наличности в одном цикле обращения проходит проверку и подсчете до 20 раз.

Проведём анализ эффективности данного мероприятия в расчёте на одно

отделение. Оценочная стоимость электронного кассира составляет 3 млн. руб. при приобретении агрегата с функцией рециркуляции. В связи с тем, что данное устройство является многофункциональным, и позволяет проводить как выдачу, так и приём денежных средств, необходимо оценить его эквивалент применительно к работникам банка.

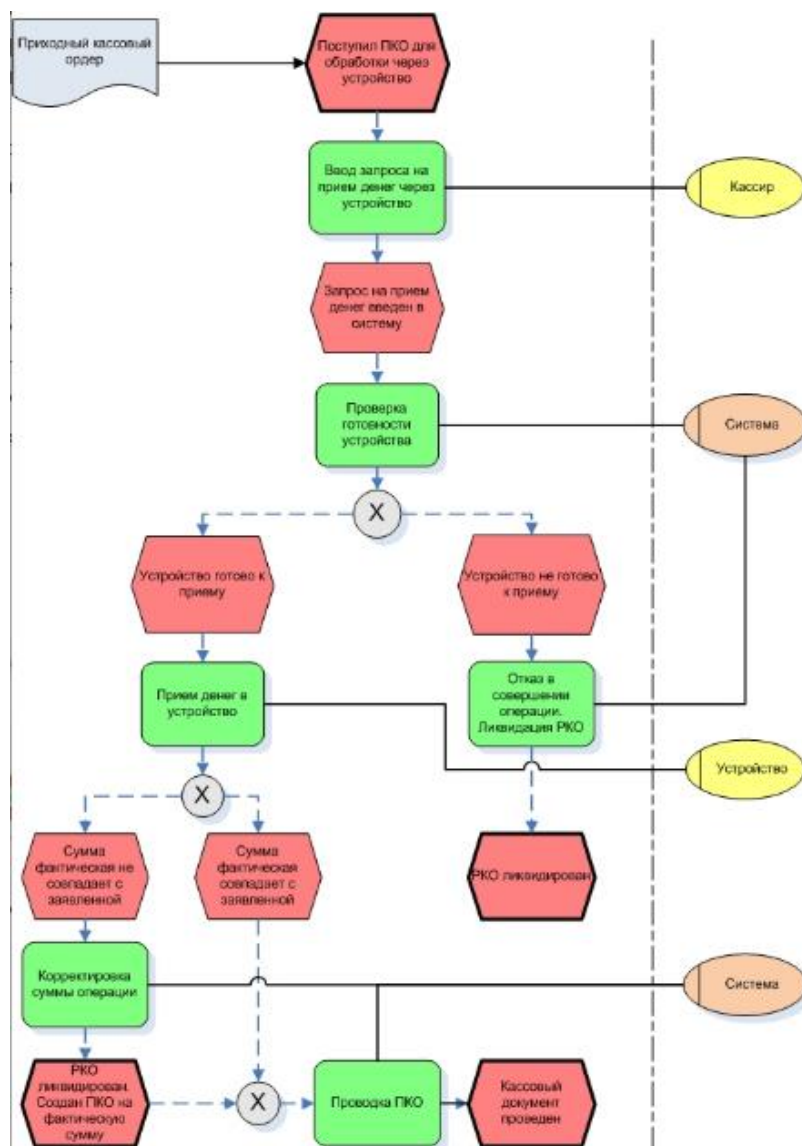


Рисунок 20 – Схема технологического процесса при использовании рециркулирующих электронных кассиров

Исходя из технологии, представленной на предыдущем рисунке, электронный кассир фактически заменяет обычного кассира, а также выполняет часть функций операциониста, работника кассы пересчета. В связи с этим возможно принять, что с учетом автоматизации и рециклинга купюр один

электронный кассир заменяет 2 работников.

Принимая возможность покупки 2 электронных кассиров (с целью организации бесперебойного расчетно-кассового обслуживания юридических лиц) с функцией рециклинга купюр, получим, что затраты на приобретение оборудования составят 6 млн. руб.

Необходимо учитывать также и то, что эксплуатация данных устройств потребует дополнительных затрат на обслуживание, которые возможно оценить в 50 тыс.руб. на устройство. Тогда, сумма затрат на обслуживание электронных кассиров составит:

$$ZO = 50 \times 2 = 100 \text{ тыс.руб. в год}$$

Проведём оценку потенциальных выгод от использования электронных кассиров. Наибольшее значение будет иметь сокращение затрат на персонал. Исходя из средней заработной платы в банке в размере 40 тыс.руб., получим, что затраты на одного работника в год составят по прямой заработной плате:

$$ЗП = 40 \times 12 = 480 \text{ тыс.руб.}$$

Размер социальных платежей, уплачиваемых банком, составляет 30 % от размера уплаченной заработной платы работника. Тогда, сумма социальных платежей на работника в год составит:

$$СП = 480 \times 30 \% = 144 \text{ тыс.руб.}$$

Итого затраты банка на одного работника в год составят:

$$ЗР = ЗП + СП = 480 + 144 = 624 \text{ тыс.руб.}$$

Отсюда, снижение затрат банка на заработную плату работников при использовании электронных кассиров составит:

$$\Delta ЗП = 4 \times ЗР = 4 \times 624 = 2496 \text{ тыс.руб.}$$

Срок окупаемости приобретённых электронных кассиров составит:

$$CO = \frac{3 + ZO}{\Delta ЗП} = \frac{6000 + 100}{2496} = 2,4 \text{ года.}$$

Таким образом, к середине третьего года реализации эксплуатация электронного кассира начнёт приносить прибыль. Её размер составит в годовом исчислении:

$$\text{Э}_1 = \Delta\text{ЗП} - \text{ЗО} = 2496 - 100 = 2396 \text{ тыс.руб.}$$

2) расширение бонусной программы «Спасибо» ПАО «Сбербанк России» на корпоративные пластиковые карты.

Суть данного предложения состоит в том, чтобы распространить действие бонусной программы «Спасибо» на корпоративные пластиковые карты. Необходимо отметить, что особенностью данной программы является зачисление средств на счета бонусов при безналичной оплате товаров и услуг в размере 0,5 % от суммы такого оборота.

На сегодняшний день физические лица, использующие бонусную программу «Спасибо» банка фактически находятся в привилегированном положении, так как данная программа не распространяется на юридических лиц. В то же время, технологически операция оплаты с корпоративной пластиковой карты ничем не отличается от оплаты с использованием карты физического лица. Однако, ввиду того, что отсутствует подобная программа для юридических лиц, они в меньшей степени заинтересованы в использовании данного инструмента РКО.

В связи с этим предлагается внедрить в практику начисление аналогичных бонусов по корпоративным картам юридических лиц. В связи с этим, необходимым будет модификация договора на РКО с целью отражения в нём условий начисления бонусов.

Проведём расчёт эффективности данного мероприятия в расчёте на 1 млн. руб. оборота. При ставке комиссионных, взимаемых с транзакции по карте в размере 2 %, ставка оплаты эквайреру составляет для международных платёжных систем 0,1-0,2 %. Принимая для расчётов максимальную ставку в размере 0,2 %, а также бонус по карте, получим, что процент по сделке, приходящийся на Сбербанк, составит:

$$\text{П} = 2,0 - 0,2 - 0,5 = 1,3 \%$$

Отсюда, увеличение объёмов доходов банка от данной деятельности в расчёте на 1 млн. руб. составит:

$$\Delta\text{Д} = 1000 \times 1,3 \% = 13 \text{ тыс. руб.}$$

Принимая рекламный бюджет в размере 1 % от оборота, то есть в размере 10 тыс. руб., получим, что прибыль банка от реализации данного мероприятия составит:

$$\text{Пр} = 13 - 10 = 3 \text{ тыс. руб.}$$

По итогам проведённого исследования составим следующую таблицу 15 расчёта уровня рентабельности предложенных мероприятий.

Таблица 15 – Расчет уровня рентабельности предложенных мероприятий

Показатель	Внедрение автоматизированных касс	Распространение бонусной программы на организации
1 Капитальные вложения в оборудование, тыс. руб.	6000	–
2 Амортизация, тыс. руб.	600	–
3 Затраты на обслуживание, тыс. руб.	100	–
4 Затраты на продвижение и функционирование, тыс. руб.	–	10
5 Плановый объём дополнительных доходов (снижение расходов), тыс. руб.	2496	13
4 Прибыль, тыс. руб.	2396	3
5 Рентабельность затрат, %	356,6	30,0
6 Срок окупаемости, лет	2,5	3,3

Таким образом, можно сделать вывод о том, что рентабельность автоматизированных касс составляет 356,6 %, а срок их окупаемости – 2,5 года. Срок окупаемости распространения бонусной программы на организации – 3,3 года при рентабельности 30 %.

Проведённый в главе 3 анализ расчётно-кассового обслуживания в ПАО «Сбербанк России» позволяет сформулировать следующие обобщающие выводы:

1) РКО в банке является комплексной услугой, состоящей из услуги по кассовому обслуживанию, расчётному обслуживанию, а также предоставлением сопутствующих услуг. При этом, в продвижении услуг РКО

ПАО «Сбербанк России» предпочитает ориентироваться на дистанционное обслуживание, на которое приходится более 90 % всего оборота, как наиболее прогрессивное и менее затратное. Особенностью РКО для малых предприятий в банке является применение пакетов услуг;

2) РКО является высокоприбыльной услугой, на долю которой приходится от 30 % до 45 % всего объёма прибыли банка до налогообложения. При этом, около 90 % всего объёма доходов приходится на доходы от расчётного и кассового обслуживания;

3) в качестве мероприятий по совершенствованию РКО в банке предлагаются такие, как внедрение электронных кассиров с оборотными кассами, а также распространение бонусной системы «Спасибо» на корпоративные пластиковые карты банка. По первому мероприятию срок окупаемости составляет 2,5 года при норме рентабельности более 300 %, по второму – 3,3 года при норме рентабельности 30 %.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Расчетно-кассовое обслуживание представляет собой один из традиционных видов услуг, которые предоставляются банками. С помощью расчетно-кассового обслуживания осуществляется значительная часть денежного оборота, который, в свою очередь, представляет собой процесс непрерывного движения кредитных денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций, связанных с обслуживанием хозяйственного оборота.

Расчетно-кассовые услуги в целом являются комплексом услуг, который состоит из расчетных и кассовых услуг. Объединение данных видов услуг в один обуславливается необходимостью комплексного обслуживания юридических лиц, для которых данные услуги являются наиболее востребованными.

Предприятиям для осуществления расчетно-кассовых операций необходимо открыть счет в банке. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах текущие, расчетные, бюджетные, корреспондентские счета и субсчета, счета доверительного управления, специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений Службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов, счета по вкладам (депозитам).

Реализация банком расчётно-кассового обслуживания предполагает удовлетворение потребностей клиентов в наиболее распространённых услугах, к которым относятся расчётные, кассовые и информационные услуги.

В российской практике РКО регламентированы формы безналичных расчётов, а также условия проведения кассовых операций. Нормативное регулирование информационных услуг в комплексе РКО регламентировано существенно меньше.

Основным направлением анализа операций РКО является рентабельность таких операций, а также показатели, связанные с иммобилизацией средств в

расчётах. Кроме того, могут рассматриваться также показатели, связанные с качественными аспектами деятельности банка – развитием тех или иных услуг, инфраструктуры, использования тех или иных платёжных инструментов.

В качестве основных методов управления эффективностью расчётно-кассовых операций выступают такие методы, как метод заданного уровня рентабельности, метод фиксированного возмещения, обеспечивающий метод. Обеспечивающий метод является наиболее прогрессивным, однако, и наиболее сложным в реализации, так как требует учёта влияния расчётно-кассовых операций в целом на бизнес банка.

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим игроком на банковском рынке РФ, формируя по основным сегментам деятельности от 20 % до почти 50 % объёма показателей. В результате этого, его деятельность оказывает существенное воздействие на рынок.

Формирование пассивов банка осуществляется в значительной степени за счёт средств населения. Размещение средств банк осуществляет как в кредиты населению, так и юридическим лицам. Эффективность данной деятельности выражается в росте собственного капитала ПАО «Сбербанк России».

Наблюдается влияние ухудшения макроэкономической обстановки на деятельность банка, что выражается, прежде всего, в ухудшении показателей его финансовой устойчивости. Ключевым показателем для банка является уровень достаточности его капитала к активам, что требует увеличения усилий по капитализации ПАО «Сбербанк России».

РКО в банке является комплексной услугой, состоящей из услуги по кассовому обслуживанию, расчётному обслуживанию, а также предоставлением сопутствующих услуг. При этом, в продвижении услуг РКО ПАО «Сбербанк России» предпочитает ориентироваться на дистанционное обслуживание, на которое приходится более 90 % всего оборота, как наиболее прогрессивное и менее затратное. Особенностью РКО для малых предприятий в банке является применение пакетов услуг.

РКО является высокоприбыльной услугой, на долю которой приходится

от 30 % до 45 % всего объёма прибыли банка до налогообложения. При этом, около 90 % всего объёма доходов приходится на доходы от расчётного и кассового обслуживания.

В качестве мероприятий по совершенствованию РКО в банке предлагаются такие, как внедрение электронных кассиров с оборотными кассами, а также распространение бонусной системы «Спасибо» на корпоративные пластиковые карты банка. По первому мероприятию срок окупаемости составляет 2,5 года при норме рентабельности более 300 %, по второму – 3,3 года при норме рентабельности 30 %.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Банковское дело / под ред. Г. Н. Бепоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 592 с.
- 2 Банковское дело / под ред. Г. Г. Коробовой. М.: Экономистъ, 2014. – 526 с.
- 3 Банковское дело / под ред. О.И.Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2013. – 624 с.
- 4 Банковское дело / под ред. проф. В.И.Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2013. – 320 с.
- 5 Банковское дело: дополнительные операции для клиентов / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 416 с.
- 6 Банковское дело. Управление и технологии / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 671 с.
- 7 Банковское дело. Экспресс-курс / кол. авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014. – 352 с.
- 8 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2015. – 384 с.
- 9 Белоглазова, Г. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Г. Белоглазова. – М.: Юрайт-издат, 2013. – 512 с.
- 10 Беляков, А.В. Банковские риски. Проблемы учёта, управления и регулирования / А.В. Беляков. – М. : БДЦ-Пресс, 2014. – 256 с.
- 11 Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2013. – 895 с.
- 12 Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности / С.Ю. Буевич. – М.: Кнорус, 2015. – 320 с.
- 13 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / под ред. М.Х. Лapidуса. М.: Финансы и статистика, 2014. – 302 с.
- 14 Булатов, М.А. Совершенствование безналичных расчетов / М.А. Булатов // Бухгалтерия и банки – 2014. – № 3. – С.29-30.

- 15 Вешкин, Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Ю. Вешкин. – М.: Магистр, 2015. – 468 с.
- 16 Всё о расчётно-кассовом обслуживании [Электр. источник]. – URL: finexpert24.com. – 01.06.2016.
- 17 Горина, Т.И. Деньги, кредит, банки / Т.И. Горина. – Хабаровск, РИЦ ХГАЭП, 2013. – 128 с.
- 18 Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1 : принят Гос. думой 24 октября 1994 : по состоянию на 1 янв. 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru.
- 19 Деньги. Кредит. Банки / под ред. проф. Е.Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 508 с.
- 20 Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2013. – 440 с.
- 21 Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации / Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, Ю.В. Байгушева [и др.]; под ред. А.П. Сергеева. – М. : Проспект, 2012 – 550 с.
- 22 Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2015. – 404 с.
- 23 Масленченков, Ю.С. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка / Ю.С. Маслаченков, А.П. Дубанков. – БДЦ-пресс, 2013. – 288 с.
- 24 Нардин Д. С., Мозжерина Т. Г. Отечественная практика проведения безналичных расчетов, их учета кредитными организациями [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Москва, апрель 2011 г.).Т. I. – М.: РИОР, 2015. – С. 152-155.
- 25 Никитин, В.М. Банковские электронные услуги. Конспект лекций / В.М. Никитин – Барнаул: Изд-во ВЗФЭИ, – 2013. – 90 с.
- 26 О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСРУБЛЕЙ 1990. 6 декабря. N 27. Ст. 357.

27 О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ: Положение Центрального банка РФ № 318-П от 24.04.2008 г. // Вестник Банка России, № 29-30, 06.06.2008.

28 О правилах осуществления перевода денежных средств : Положение №383-П от 19.06.2012 г. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

29 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Российская газета. 2002. 13 июля. N 127.- С.5-8

30 Об информации, информационных технологиях и о защите информации : Федеральный закон № 149-ФЗ от 27.07.2006 г. // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, №31 (1 ч.), ст. 3448.

31 Однокоз, В. Г. Современная характеристика системы безналичных расчетов в РФ / В.Г. Однокоз // Молодой ученый. – 2014. – №18. – С. 427-429.

32 Основы банковского дела / Коробов Ю.И., Коробова Г.Г., Нестеренко Е.А – М.: Магистр, 2013. – 446 с.

33 Основы банковской деятельности / под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 720 с.

34 Полтева Т. В. Рынок структурированных финансовых продуктов в России: современный этап и перспективы развития [Текст] / Т. В. Полтева // Молодой ученый. – 2013. – №3. – С. 258-262.

35 Седых Ю. Н. Мошенничество среди сотрудников банка / Ю.Н. Седых // Молодой ученый. – 2012. – №4. – С. 169-171.

36 Серов, Е.Р. Организация работы с корпоративными клиентами как важный элемент повышения эффективности предпринимательской деятельности кредитных организаций / Е.Р. Серов // Проблемы современной экономики. – 2012. – №1. – С. 165-170.

37 Серов, Е.Р. Организация работы с приоритетными клиентами в кредитных организациях / Е.Р. Серов // Проблемы современной экономики. – 2014. – №2. – С. 210-215.

- 38 Сич, Е.М. Рынок финансовых услуг / Е.М. Сич. – Киев, 2014. – 352 с.
- 39 Статистический бюллетень Банка России. – М.: ЦБ РФ, 2015. – №3 (262). – 309 с.
- 40 Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 280 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года

Наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Сбербанк России

Регистрационный номер 1481

БИК 44525225

Почтовый адрес 117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не	5.1	17 722 423 458	14 026 723 547

	являющихся кредитными организациями			
15.1	Вклады физических лиц	5.1	10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и		1 387 353 103	1 625 269 457

	поручительства			
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087