

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: Трансграничные переводы Россия-Китай, особенности и взаимные
пути сотрудничества

Исполнитель
студент группы
271-об1

(подпись, дата)

В.Э.Трушников

Руководитель
Ст. препод.

(подпись, дата)

Г.А.Трошин

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

РЕФЕРАТ

Работа содержит 86 с, 19 таблиц, 15 рисунков, 44 источника, 7 приложений.

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ПЕРЕВОДЫ СО СЧЁТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПЕРЕВОДЫ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА, ПЕРЕВОДЫ ЧЕРЕЗ ПЛАТЁЖНУЮ СИСТЕМУ, ПЕРЕВОДЫ ЧЕРЕЗ ОФФШОРНУЮ КОМПАНИЮ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ, ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Целью данной работы является совершенствование трансграничных денежных переводов на основе проведенного их анализа в ПАО «Сбербанк».

В соответствии с целью работы ставятся следующие задачи:

- обобщить теоретические основы денежных переводов, действующих в Российской Федерации, раскрыть их сущность и виды, а также определить место денежных переводов в деятельности банка;
- дать экономическую характеристику ПАО «Сбербанк» и провести анализ его финансовой деятельности;
- провести анализ системы трансграничных денежных переводов на примере «Сбербанк» (ПАО) между Россией и Китаем;
- разработать мероприятия по совершенствованию денежных переводов между Россией и Китаем в ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования является «Сбербанк России» (ПАО).

Предметом изучения выступают экономические отношения, складывающиеся при осуществлении денежных переводов.

Был проанализирован рынок трансграничных денежных переводов в Российской Федерации, а так же денежные переводы на примере ПАО «Сбербанк»

Были выявлены: теоретические аспекты выбранной темы исследования, в частности: сущность и принципы организации трансграничных денежных пере-

водов, их виды и формы; практические аспекты темы исследования-анализ финансовой деятельности ПАО Сбербанк; а так же характеристика денежных переводов ПАО Сбербанк, и возможные пути совершенствования трансграничных денежных переводов между Россией и Китаем.

Была предложена программа мероприятий по совершенствованию трансграничных денежных переводов в Сбербанке:

- 1) Усиление контроля над проведением трансграничных денежных переводов.
- 2) Приложение сервис краудгифтинг/микролендинг.
- 3) Создание СМС-Мессенджера от Сбербанка.

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение.	5
1 Теоретические аспекты трансграничных денежных переводов	7
1.1 Сущность и принципы трансграничных денежных переводов	7
1.2 Виды и формы трансграничных денежных переводов	12
2 Экономическая характеристика и оценка финансовой деятельности ПАО «Сбербанк»	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка	19
2.2 Анализ финансовой деятельности банка	23
3 Характеристика трансграничных денежных переводов и особенности их осуществления в ПАО «Сбербанк»	36
3.1 Анализ трансграничных денежных переводов Сбербанка	36
3.2 Тарифы и основные платёжные системы Сбербанка	49
3.3 Разработка мероприятий по совершенствованию трансграничных денежных переводов в ПАО «Сбербанк»	60
Заключение	74
Библиографический список	76
Приложения	80

ВВЕДЕНИЕ

Неравномерность развития стран, с одной стороны, и широкая либерализация внешнеэкономической деятельности, с другой, – основополагающие факторы, стимулирующие глобальные миграционные процессы.

Перемещение трудовых ресурсов из относительно малоразвитых районов в экономически развитые есть результат указанной неравномерности, а следственное движение мигрантов направлено в сторону передовых стран, обладающих необходимой производственной инфраструктурой. Связанные же с производственной деятельностью мигрантов трансграничные денежные переводы средств осуществляются в обратном направлении.

Влияние переводов на развитие государства в большинстве случаев оказывается весьма значительным, может способствовать повышению потребления, росту уровня жизни населения, решению проблем социального характера. «По данным МВФ, «переводы в развивающиеся страны устойчиво росли на протяжении последних 30 лет и в настоящее время составляют порядка 100 млрд. долларов США в год; для многих развивающихся рынков переводы являются единственным крупным источником иностранной валюты, превосходя выручку от экспорта, прямые иностранные инвестиции и иные поступления частного капитала» ("World Economic Outlook", Апрель 2005, часть II, стр. 69).»¹

Естественно, нельзя не упомянуть, что при всей своей необходимости системы международных денежных переводов (не говоря уже о неформальном сегменте), как и другие финансово-посреднические системы, могут использоваться для финансирования терроризма, «отмывания» денег и других каких-либо криминальных целей. Поэтому за этими системами, как и за кредитными структурами, должен осуществляться не только статистический контроль, но и соответствующее пруденциальное регулирование.

¹ "World Economic Outlook", Апрель 2005, часть II, стр. 69

Актуальность разрабатываемой темы бакалаврской работы определяется необходимостью совершенствования и повышения эффективности трансграничных денежных переводов.

Целью данной работы является совершенствование трансграничных денежных переводов на основе проведенного их анализа в ПАО «Сбербанк».

В соответствии с целью работы ставятся следующие задачи:

- обобщить теоретические основы денежных переводов, действующих в Российской Федерации, раскрыть их сущность и виды, а также определить место денежных переводов в деятельности банка;
- дать экономическую характеристику ПАО «Сбербанк» и провести анализ его финансовой деятельности;
- провести анализ системы трансграничных денежных переводов на примере «Сбербанк» (ПАО) между Россией и Китаем;
- разработать мероприятия по совершенствованию денежных переводов между Россией и Китаем в ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования является «Сбербанк России» (ПАО).

Предметом изучения выступают экономические отношения, складывающиеся при осуществлении денежных переводов.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты выбранной темы исследования, в частности: сущность и принципы организации трансграничных денежных переводов, их виды и формы.

Вторая глава посвящена практическим аспектам темы исследования, в ней анализируются финансовая деятельность ПАО Сбербанка.

Третья глава посвящена вопросам характеристики денежных переводов Сбербанка, а так же возможным путям совершенствования трансграничных денежных переводов между Россией и Китаем.

Информационной базой исследования послужили учебные пособия, статьи периодических изданий, электронные ресурсы.

В работе для определения динамики изменения показателей ликвидности ПАО «Сбербанк» по полугодиям за 2013-2015 гг. применялся медианный метод (отброс резких пиков).

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

1.1 Сущность и принципы трансграничных денежных переводов

В любой системе переводов, а в мире их достаточно немало, денежные средства могут пересылаться только в пределах одной и той же системы, то есть отправить деньги можно только в ту часть страны, в тот город, где есть представители данной системы или её агенты. В Российской Федерации деньги пересылаются только между банками, заключившие соглашение с тем или иным представителем системы. В других государствах, в зависимости от законодательной базы, функции агента могут выполнять не только банки, но и другие организации, даже обычные магазины.

При переводе денежных средств из Российской Федерации или в Российскую Федерацию, а так же внутри государства, большое количество переводов осуществляется только между физическими лицами, однако некоторые системы позволяют переводить денежные средства от физических к юридическим лицам и наоборот.

Трансграничный денежный перевод средств – это перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик, либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Средства в системах денежных переводов пересылаются в электронном (безналичном) виде по современным каналам передачи данных, что и обеспечивает высокую скорость перевода, но выдаются и принимаются в наличном виде. Стандартный срок, необходимый, для того, чтобы отправленные денежные средства попали в пункт назначения, составляет от нескольких минут до одних суток.

Каждому, кто пользуется системой денежных переводов, важно, чтобы денежные средства попали именно адресату и не пропали по пути их следования. Для этого в каждой системе переводов предусмотрена своя надежная система безопасности, гарантирующая, что отправленные денежные средства будут доставлены и выданы только указанному адресантом лицу.

В Российской Федерации все денежные трансферты, которые пересылаются или выплачиваются на территории страны, подпадают под действие российского законодательства. На практике это проявляется в следующих оговорках:

1. Валюта, в которой осуществляются переводы: все трансферты на территории Российской Федерации могут осуществляться только национальной валюте (рублях), отправления за границу принимаются и в зарубежной валюте;

2. Цели перечислений: в соответствии с законодательной базой России, частные трансферты не должны быть сведены с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимость (в чем вы и должны расписаться, оформляя перевод денег).

Системы переводов денежных средств функционируют почти по всему миру. Государства, или районы, куда невозможно отправить денежные средства хотя бы через какую-либо систему денежных переводов-являются единичными случаями. В большинстве случаев - это «недоступные» страны, такие, например, как Северная Корея, либо государства с нестабильной внутренней ситуацией, как Афганистан или некоторые центральноафриканские страны. И дело здесь даже не столько в «примитивности» финансовой инфраструктуры, сколько в нежелании платежных систем попасть в какую-либо едкостную ситуацию, связанную с продвижением незаконных или преступных капиталов. По всей вероятности, по той же причине системы переводов денежных средств, внутри Российской Федерации не работают с Чечней.

Для того чтобы осуществить перевод денежных средств, не нужно ни много ума, ни финансового образования, ни счета в банке, ни пластиковой карточки. Предостаточно только точно знать, кому будут переводиться денежные

средства. И это совсем даже не простое примечание, ведь в отдельных случаях требуется не только указать фамилию, имя, отчество переводополучателя, но и его домашний адрес, телефон, а иногда даже и описать его внешность.

С технической точки зрения для отправления денежного перевода из Российской Федерации за рубеж, или в пределах страны, вам потребуется прийти в банк, а в том случае, если вы - не резидент России и хотите сделать трансферт в валюте за границу, то предварительно взять с собой таможенную декларацию о ввозе валюты из-за рубежа.

В пункте приема переводов вам нужно заполнить бланк «Для отправления денежных средств». Вписать в соответствующие разделы:

1) имя, отчество, фамилию, адрес (улица, дом, квартира, город, страна, индекс) адресата денежного поступления;

2) сумму транзакции (цифрами и прописью);

3) имя, отчество, фамилию, адрес (улица, дом, квартира, город, страна, индекс) номер телефона отправителя перевода;

4) если получатель не предъявит удостоверение личности, при отправлении через Travelex, необходимо включить в перевод контрольный вопрос (и ответ на него).

Если сумма транзакции превышает 500 долларов США и получатель не предъявит удостоверение личности, необходимо включить в перевод описание внешности получателя.

Заполнив все разделы, расписаться в отведенном для этого на бланке перевода месте.

Отправляя деньги за пределы Российской Федерации, следует принять в расчёт, что документы, необходимые для оформления транзакции вам придется заполнять латиницей.

Если ошибетесь в написании фамилии, имени, отчества, то это уже ваши проблемы. Целесообразно снова прийти в пункт отправки трансферта и исправить допущенную опечатку. Получатель не сможет получить перевод, если данные будут не точными. Правда, если адресату известен номер перевода, но

есть ошибка в написании, скажем, имени, то денежные средства получить возможно. Все будет зависеть от решения банка или отделения системы переводов денежных средств, в которые обратится адресат.

После оформления бланка перевода, сотрудник попросит предъявить документ, удостоверяющий личность и документ, подтверждающий происхождение иностранной валюты.

После уточнения всех формальностей необходимо внести в кассу основную сумму денежного перевода и плату за трансферт.

По завершении формальной операции, будет выдана квитанция к приходному валютному ордеру и справка формы №0406007, подтверждающие, что была совершена транзакция.

Будет получена копия бланка с десятизначным контрольным номером трансферта, который рекомендуется сообщить адресату. Если же транзакция не будет востребована адресатом, то вы без труда заберёте свои денежные средства обратно. Правда, некоторые учреждения в таком случае не возвращают комиссию за отправление.

И не забудьте известить адресата о том, что совершили перевод на него, иначе он может быть не осведомлен, что вы совершили перевод, так как не все системы извещают адресата о том, что на его имя получен денежный перевод. Уведомить адресата можно любым удобным способом - по факсу, телефону, электронной почте.

Получение перевода

Узнав о том, что на вас сделан перевод денежных средств, отправляйтесь в ближайшее отделение отправки/приема денежных переводов. Там вам необходимо будет заполнить бланк «Для получения денежных средств». В нем указывается полное имя, фамилия, отчество, адрес, имя адресанта, номер телефона адресанта (если вы его знаете), страну и город, откуда был отправлен денежный перевод, десятизначный контрольный номер трансферта (если вы его знаете). Далее следует подписать бланк. Предъявить сотруднику документ, удостоверяющий вашу личность, и забрать денежные средства.

Получить, впрочем, как и отправить перевод денежных средств, можно по доверенности. Этот документ должен быть заверен нотариальным органом. Помните, что общая доверенность на распоряжение имуществом не принимается, если в ней не оговорено право получения денежных средств со счетов в банке. Доверенность на иностранных языках предоставляется в Банк вместе с заверенным переводом на русский язык, а оригинал доверенности остается в кассовых документальных бумагах.

Для представителей Российской Федерации, находящихся за границей, доверенность может быть удостоверена консульством (посольством) РФ за рубежом, для резидентов других государств, находящихся на территории Российской Федерации - консульством (посольством) Российской Федерации за рубежом или консульством (посольством) иностранного государства в России.

Переводы денежных средств обычно выплачиваются наличными деньгами - рублями, если получатель находится на территории Российской Федерации или долларами США, если ваш получатель за ее пределами.

Как уже было сказано ранее, для получения перевода потребуются документы, удостоверяющие вашу личность.

«В соответствии с законодательной базой Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- 1) паспорт гражданина РФ;
- 2) общегражданский (заграничный) паспорт - для граждан РФ;
- 3) военный билет или удостоверение личности офицера, паспорт моряка для военнослужащих РФ;
- 4) вид на жительство в Российской Федерации для иностранных граждан и лиц без гражданства, если они постоянно проживают в Российской Федерации;
- 5) национальный гражданский паспорт - для иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации.

Допускается принимать у граждан стран - бывших республик СССР паспорт, выписанный на бланке паспорта СССР, в этом случае гражданство вла-

дельца документа определяется указанным в паспорте местом проживания; -
Временное удостоверение личности гражданина РФ.

За рубежом этот список другой. К примеру, в ряде государств, в качестве удостоверения личности, необходимого для получения перевода денежных средств, может использоваться водительское удостоверение.»²

Если у адресата нет необходимого документа, удостоверяющего личность, то разные системы денежных переводов по-своему решают данную ситуацию. Все зависит от законодательной базы государства, в которой находится адресат и особых условий каждой системы переводов денежных средств.

1.2 Виды и формы трансграничных денежных переводов.

Трансграничные переводы денежных средств являются для некоторых прогрессирующих государств значительным, а иногда и первостепенным, источником дохода. Трансграничные переводы денежных средств, в основном, выделяются в индивидуальный финансово-экономический класс и именуются римессами (платёжный документ для трансграничных расчётов и международных переводов денежных средств в зарубежной валюте: чек, переводной вексель и т. д.).

Существует несколько вариантов по переводу денежных средств (таблица 1):

1) Переводы с использованием счета в уполномоченном банке – резиденты должны выполнять все трансферты по валютным операциям со счетов в уполномоченных банках, за исключением отдельных действий, связанных, в частности, с дарением, наследованием; нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета в зарубежной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках и осуществлять по ним операции в порядке, устанавливаемом Банком России.

2) Переводы без открытия банковских счетов – резиденты могут перевести иностранную валюту и валюту РФ из России без открытия банковских сче-

² Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 20.03.2016.

тов через один уполномоченный банк (или его филиал) в течение одного операционного дня на сумму, не превышающую эквивалентом в 5000 долларов США; нерезиденты могут проводить без открытия счета переводы зарубежной валюты и валюты РФ из России и в РФ без ограничений.

3) Трансферт может осуществляться через одну из платёжных систем или посредством оффшорной компании или «финансового агента».

Таблица 1 - Сравнительная характеристика способов денежных переводов за рубеж для физических лиц.

Способ перевода	Стоимость	Преимущества	Недостатки	Ограничения
Со счёта физического лица	1-3% от перевода в валюте	Недорого; Полностью законно; Не требуется разрешение ЦБ на движение капитала	Отнимает много времени, официальные органы видят все движения, только в \$ и евро	НЕ БОЛЕЕ 2000\$ ЕЖЕДНЕВНО При осуществлении платежа более 2000\$ в банк предоставляются документы, обосновывающие платёж
Без открытия счёта	1-3% от перевода в валюте		Требуется декларация о ввозе валюты в РФ либо справка банка о покупке валюты	
Через платёжную систему	3-15% от перевода в валюте	Быстро; Полностью законно; Не требуется разрешение ЦБ на движение капитала	Довольно дорого; Официальные органы видят все движения Только в \$ евро	
Через оффшорную компанию или «финансового агента»	1,5-4% с учётом конвертации рублей	Нет ограничений по суммам; Недорого; Конфиденциально; Можно переводить рубли, а получать в любой валюте Не требуется разрешение ЦБ	«Серое» движение денежных средств	НЕТ

Трансферт денежных средств - операция оператора по денежному переводу средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению адресата денежных средств плательщика.

При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на основании распоряжений плательщика на бумажном носителе, в распоряжении указываются реквизиты отправителя, получателя денежных средств, банка – получателя, сумма денежного перевода и назначение платежа.

Процедуры приема к исполнению распоряжений плательщика осуществляются банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России посредством визуального контролирования реквизитов распоряжения, а также исходя из суммы предоставленных плательщиком денежных средств.

Банк не признаёт к исполнению распоряжения на бумажном носителе с изменениями (исправлениями), помарками, подчистками.

Идентификация плательщика осуществляется Банком на основании документов, удостоверяющих личность, иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При неблагоприятном результате процесса приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, банк не принимает распоряжение к исполнению и неотлагательно после выполнения процесса приема к исполнению распоряжения возвращает его адресанту распоряжения.³

При положительном результате процесса приема к исполнению распоряжения, если перевод осуществляется:

- в рублях, Банк зачисляет распоряжение плательщика к исполнению и оформляет платежное поручение. Плательщику предоставляется образец платежного поручения с соответствующими маркировками от банка о принятии к исполнению распоряжения. Плательщик сверяет реквизиты, указанные в платежном поручении, с реквизитами, содержащимися в распоряжении, расписывается с расшифровкой подписи в платежном поручении в качестве подлинно-

³ Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин. – М. : Наука, 2012. – 250 с.

сти свидетельствования подтверждения принятия банком к исполнению платежного поручения с указанными в нем реквизитами;

- в зарубежной валюте, плательщик заполняет два образца заявления на транзакцию по форме банка. Один образец указанного документа остается у отправителя, второй - хранится в банке;

- с помощью платежных систем (независимо от вида валют), Банк принимает распоряжение плательщика к исполнению с предоставлением подтверждающих документов соответствующих платежных систем.

Переводы денежных средств без открытия банковского счета претворяются в действительность банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению. В случае если день исполнения распоряжения выпадает на праздничный, выходной или нерабочий день в зарубежных банках-корреспондентах транзакция осуществляется не позднее первого рабочего дня.

Исполнение распоряжения плательщика подтверждается банком в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России, при наличии соответствующего требования плательщика о подтверждении исполнения распоряжения. Исполнение распоряжения о переводе денежных средств посредством платежных систем подтверждается документами, формируемыми соответствующими платежными системами.

Платежные поручения (с подписью плательщика), принимаются в качестве свидетельствования совершения банковской операции при возникновении споров между отправителем и банком по поводу трансферта денег.

Денежный трансферт средств осуществляется в рамках нижеприведённой формы безналичных расчетов:

- 1) расчетов по аккредитиву;
- 2) расчетов платежными поручениями;
- 3) расчетов в форме перевода электронных денежных средств;
- 4) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;

- 5) расчетов чеками;
- 6) расчетов инкассовыми поручениями.

Электронные денежные средства (далее ЭДС) - это безналичные денежные средства в рублях или зарубежной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Электронные средства платежа предназначены для осуществления перевода ЭДС, значатся, к примеру сказать, так называемые «электронные кошельки», доступ к которым может осуществляться с применением компьютеров, мобильных телефонов, в том числе при помощи устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

Использование электронных средств платежа для перевода ЭДС может воплощаться как с проведением, так и без проведения процесса опознания клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае проведения кредитной организацией процедуры опознания клиента используемое им электронное средство платежа является индивидуальным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен быть больше 100 тыс. рублей, либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

В случае если указанная процедура не производилась, используемое клиентом электронное средство платежа является не индивидуальным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен быть больше 15 тыс. рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого электронного средства платежа, в течение календарного месяца, не должна быть больше 40 тыс. рублей.

В мире насчитывается огромное количество платёжных систем, например: Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNISStream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛЮР, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, ЛИДЕР, Почта России, Faster, Caspian Money Transfer, трансферт денежных средств, которых осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований.

Кроме названных систем, денежные переводы за границу физических лиц производят так же и кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валюте. По процедурам они мало отличаются от операций по денежным переводам через системы, но пока у них более низкая скорость осуществления трансфертов и меньший охват территорий.

Формы безналичных расчетов избираются отправителями, получателями средств самостоятельно и могут оговариваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Законодательством установлено, что расчетные документы оформляются на бланках единой формы в бумажном или электронном видах.

Расчетные документы действительны в течение десяти дней, со дня их выписки.

Отправителями, получателями средств являются: индивидуальные предприниматели; юридические, физические лица, занимающиеся в законодательно установленном Российской Федерации порядке частной практикой; банки; физические лица (клиенты).

Взаимоотношения банка со своими клиентами строятся как общепринятые рыночные отношения. Предоставляя ссуды и инвестируя средства в различные активы, банк отталкивается, прежде всего, из рыночных критериев ликвидности, прибыльности и риска. Направленность на социальные нужды, на интересы политических групп и т.п. разнонаправлена с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом платежеспособности и его ликвидности. Отношения между клиентами и их кредитными организациями носят непринудительный характер. Клиенты сами решают, услугами

какого банка им прибегнуть. Выбор банка не зависит от территории его расположения, что в равной степени касается и клиента, и самого банка, который может выбирать своих клиентов.

Банковское законодательство, ограждая интересы обеих сторон, гарантирует клиенту банка право на открытие счета и на получение отсрочки платежа банку. Клиенты вправе открывать необходимое количество депозитных, расчетных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия. Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами.

Законодательство Российской Федерации, обеспечивает интересы клиента посредством соблюдения банковской тайны. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по нему, информации о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать возмещения причиненных убытков от банка.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Органами управления Банком являются:

- Наблюдательный совет;
- Общее собрание акционеров;
- Коллегиальный исполнительный орган — Правление банка;
- Единоличный исполнительный орган — Президент, Председатель

Правления Банка.

Наблюдательный совет

В соответствии с Кодексом и Уставом корпоративного управления Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, осуществляет контроль над деятельностью исполнительных органов Банка и принимает решения по вопросам развития.

В Банке действуют три комитета Наблюдательного Совета, возглавляемые независимыми или неисполнительными директорами: Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по стратегическому планированию.

Собрание акционеров

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Сбербанка России Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

По решению Наблюдательного совета 28 ноября 2007 года было созвано внеочередное общее собрание акционеров, в ходе которого было принято решение об избрании Президентом, Председателем Правления Сбербанка России Г.О. Грефа и прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Сбербанка России А.И. Казьмина в связи с переводом на другую работу.

Правление Банка

В 2007 году руководство текущей деятельностью Сбербанка России осуществлялось Правлением Банка. Решением внеочередного общего собрания акционеров Сбербанка России от 28 ноября 2007 года Президентом, Председателем Правления Сбербанка России избран Г.О. Греф и прекращены полномочия Президента, Председателя Правления Сбербанка России А.И. Казьмина. (Приложение 1. Организационная структура Сбербанка России)⁴

Сбербанк обладает уникальной филиальной сетью. Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (логотипа) Сбербанка и реквизитами, установленными нормативными актами Сбербанка России, а также другие печати и штампы.

Сбербанк России — универсальный коммерческий банк. Поэтому Банк стремится удовлетворить потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг на всей территории России.

Банк осуществляет следующие банковские сделки:

- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

⁴ Банковское дело : учебник [3]для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и [16]специальности "Финансы и кредит" / [72]под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. [59]Эриашвили. – М. : [61]ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 687 с.

- переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдачу банковских гарантий;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Сбербанк России помимо банковских операций осуществляет следующие операции:

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- лизинговые операции;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

Одним из приоритетных направлений деятельности Сбербанка России является оказание комплексных услуг юридическим лицам. В сотрудничестве с Банком любая организация — от небольшой региональной фирмы до крупного национального холдинга — может реализовывать торговые и зарплатные проекты, осуществлять операции с ценными бумагами, получать кредиты на развитие бизнеса.

Клиентами Сбербанка России в рамках реализации зарплатных проектов уже являются **более 110 тыс.** организаций, расположенных по всей территории Российской Федерации, общее число клиентов-держателей зарплатных карт Сбербанка России составляет **более 14,5 млн. человек.**

Таблица 2 – Основные показатели работы Сбербанка 2013-2015 гг.

Показатели	Значение показателей по годам			Абсолютные изменения		Темп прироста, %	
	2013	2014	2015	2014к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Основные показатели отчета о прибылях и убытках, млрд. руб							
Операционные доходы до резервов	1103	1300	1429	197	129	17,86	9,92
Прибыль до налогообложения	455	374	331	-81	-43	-17,80	-11,50
Чистая прибыль	362	290	222	-72	-68	-19,89	-23,45
Основные показатели баланса							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-610	-870	-1197	-260	-327	42,62	37,59
Активы	18210	25201	27335	6991	2134	38,39	8,47
Средства клиентов	12064	15563	19798	3499	4235	29,00	27,21
Основные качественные показатели							
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	1,50	1,45	1,21	-0,05	-0,24	-3,33	-16,55
Кредиты/Депозиты, %	104	110	91	6	-19	5,77	-17,27

На протяжении исследуемого периода операционные доходы имели положительную динамику в связи с увеличением процентов по кредитам и уменьшением процентов по вкладам, поступлением арендных платежей, комиссионных сборов и других денежных поступлений и в 2015 году достиг 1429 млрд.руб.

В период с 2013 по 2015 гг. происходит уменьшение резервов под обесценение кредитного портфеля, в большей степени это связано с нестабильностью валютных курсов. Этот показатель уменьшился на 587 млрд.руб. и в 2015 году достиг 1197 млрд.руб.

Активы банка с каждым годом так же имеет положительную тенденцию. Это связано с увеличением количества чистых вложений в ценные бумаги. В рассматриваемый период они возросли в более чем 4 раза с 144 662 млн. руб. до 405 977 млн. руб.

Так же из таблицы 2, можно сделать вывод, что средства клиентов за исследуемый период имели тоже положительную динамику. И в 2015 году составили 19 798 млрд.руб.

2.2 Анализ финансовой деятельности банка

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является **крупнейшим** российским банком и среди них занимает 1 место по активам-нетто.

На отчетную дату (декабрь 2015 г.) величина активов-нетто банка СБЕРБАНК РОССИИ составила **23523.69 млрд. руб.** За 3 года **активы увеличились на 9,25%.**

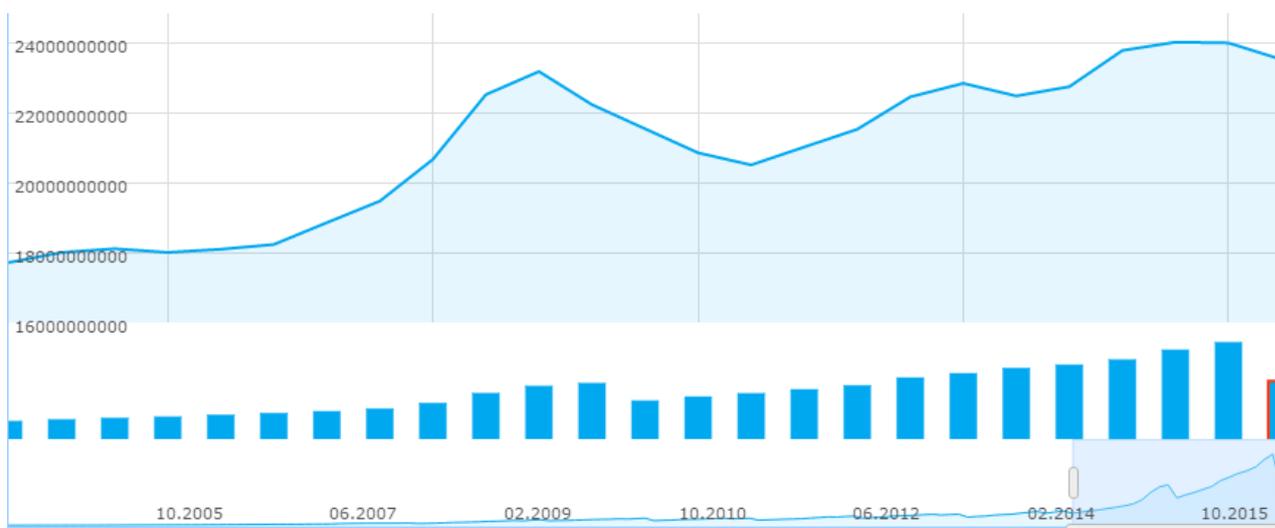


Рисунок 1 – Динамика активов-нетто Сбербанка России за 2005-2015 гг.

Прирост активов-нетто **положительно** повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за последний год рентабельность активов-нетто выросла с **0.82% до 1.86%**, но за 4 года показатель упал с 3,76% до 1,3%.

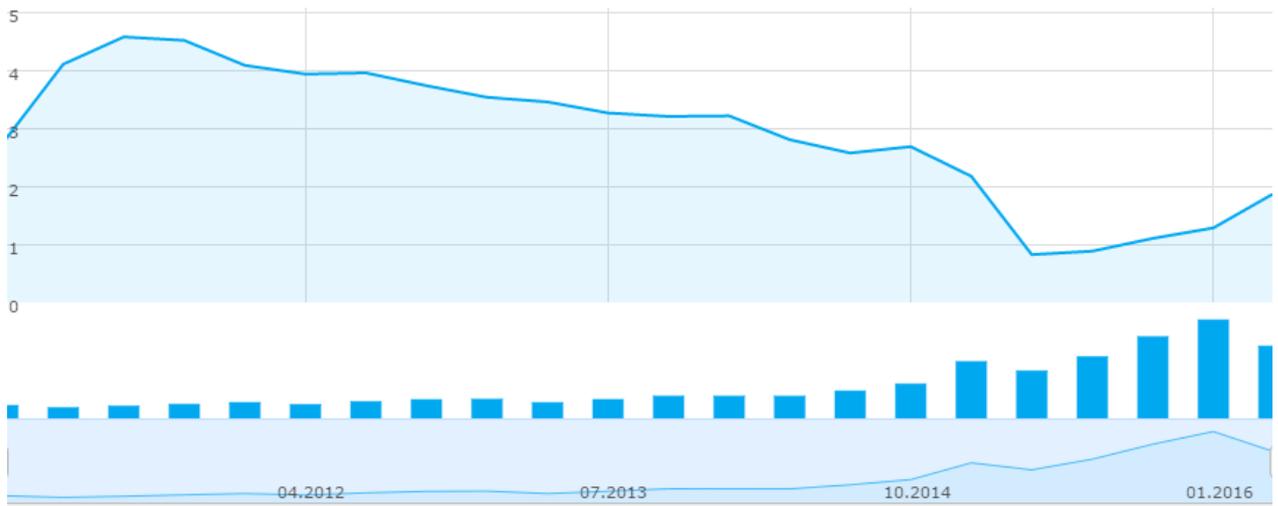


Рисунок 2 – Динамика рентабельности активов-нетто ПАО «Сбербанк»

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

СБЕРБАНК РОССИИ - банк с государственным участием. Он имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в накопления и депозиты для жилищного обеспечения военнослужащих; находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; является участником БЭСП; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Таблица 3 -Рейтинг кредитоспособности банка СБЕРБАНК РОССИИ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Апреля 2016 г.).

Агентство	Долгосрочный международ-	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
-----------	--------------------------	---------------	--------------	---------

	ный			
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)		Aa1.ru (Высокая кредитоспособность)	на контроле
Fitch	BBB- (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	AAA(rus) (Наивысший уровень кредитоспособности)	негативный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

Ликвидность и надежность

«Ликвидными активами банка являются средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность можно считать значимой составляющей понятия надежности банка. Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы:

Таблица 4 - Состав и структура высоколиквидных активов ПАО «Сбербанк»

<i>Наименование показателя</i>	<i>12 дек 2013 г.</i>		<i>12 дек 2014 г.</i>		<i>12 дек 2015 г.</i>	
	<i>сумма, млн. руб.</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>сумма, млн. руб.</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>сумма, млн. руб.</i>	<i>уд. вес, %</i>
средства в кассе	737 527	29,69	569 038	21,99	361 626	10,66
средств на счетах в Банке России	340 678	13,71	430 659	16,65	685 315	20,20
корсчетов НО-СТРО в банках (чистых)	408 714	16,45	406 682	15,72	400 300	11,80

межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	212 456	8,55	264 123	10.21	757 117	22.32
высоколиквидных ценных бумаг РФ	741 258	29,84	879 800	34.01	980 222	28.89
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	43 485	1,75	43 485	1.68	244 549	7.21
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	2 484 121	100	2 587 267	100	3 392 448	100

Из таблицы 4 можно сделать вывод, что малозначительно изменились суммы корреспондентских счетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг РФ, сильно увеличились суммы средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, сильно уменьшились суммы средств в кассе, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за 3 года с **2484.12 до 3392.45 млрд. руб.»**⁵

Таблица 5 - Состав и структура текущих обязательств ПАО «Сбербанк»

Наименование показателя	дек 2013 г.		дек 2014 г.		дек 2015 г.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	3 001 253	19,80	3 172 858	25.04	3 753 747	24.56

⁵ ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person> - 20.03.2016.

остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	3 589 955	23,69	4 881 520	38.52	6 167 547	40.35
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	3 348 422	22,09	3 857 587	30.44	4 437 442	29.03
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	2 001 659	13,21	2 140 956	16.90	3 040 399	19.89
корсчетов ЛОРО банков	98 049	0,65	109 017	0.86	150 298	0.98
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	101 013	0,67	95 876	0.76	74 589	0.49
собственных ценных бумаг	298 522	1,97	300 826	2.37	399 787	2.62
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	210 792	1,39	253 927	2.00	302 083	1.98
ожидаемый отток денежных средств	2 507 083	16,54	2 949 477	23.28	3 506 178	22.94
<i>текущих обязательств</i>	15 156 752	100	12 671 613	100	15 285 496	100 ^б

Из таблицы 5 можно сделать вывод, что за рассматриваемый период (2013-2015 гг). с ресурсной базой произошли незначительные изменения сумм вкладов физических лиц со сроком свыше года, депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, увеличились суммы остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств

^б ЦБР РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 10.04.2015.

юридических лиц (без ИП), корреспондентских счетов ЛОРО банков, собственных ценных бумаг, уменьшились суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с **2949.48 до 3506.18 млрд. руб.**

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств составляет **96.76%**.

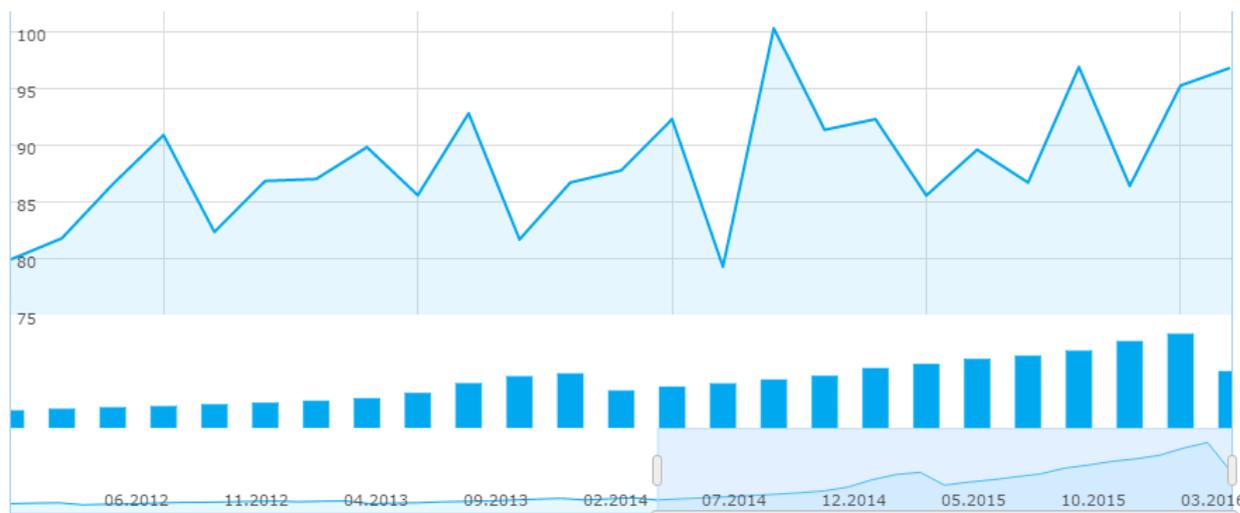


Рисунок 3 – Динамика соотношений высоколиквидных активов и оттоков текущих обязательств за 2012-2015 гг.

Это означает **недостаточное количество запаса** прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является **крупным** и такой значительный **отток маловероятен**.

Теперь отследим динамику изменения *показателей ликвидности* в течение 3 лет.

Таблица 6 - Динамика изменения показателей ликвидности ПАО «Сбербанк» по полугодиям за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013	2014	2015
Норматив мгновенной ликвидности Н2	140.8	147.6	123.3
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	169.1	233.6	170.4
Экспертная надежность банка	79.2	91.3	85.5

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности Н2, а также норматив текущей ликвидности Н3 и экспертная надежность банка в течение всего периода (2013-2015 гг.) имеет тенденцию практически не меняться, однако за последний год имеет тенденцию уменьшению.

Структура и динамика баланса

Удельный вес активов, приносящих доход банка, составляет **88.47%** в общем объеме активов, а удельный вес процентных обязательств составляет **82.85%** в общем объеме пассивов. Количество доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Таблица 7- Структура доходных активов ПАО «Сбербанк»

Наименование показателя	дек 2013 г.		дек 2014 г.		дек 2015 г.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
Межбанковские кредиты	689 583	4,15	704 473	3.73	1 261 568	6.06
Кредиты юр.лицам	9 381 359	56,49	10 570 657	55.91	11 280 002	54.20
Кредиты физ.лицам	4 005 101	24,1	4 025 465	21.29	4 159 850	19.99
Векселя	386	0,002	386	0.002	386	0.002
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	79 653	0,48	86 943	0.46	139 046	0.67
Вложения в ценные бумаги	1 728 462	10,41	2 228 363	11.79	2 967 095	14.26
Прочие доходные ссуды	723 438	4,36	745 536	3.94	725 326	3.49
Доходные активы	16 607 985	100	18 906 533	100	20 811 405	100 ⁷

⁷ ЦБР РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 10.04.2016.

Видим, что незначительно изменились суммы Кредиты юр.лицам, Кредиты физ.лицам, Векселя, увеличились суммы Вложения в ценные бумаги, сильно увеличились суммы Межбанковские кредиты, Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов **увеличилась на 25,3%** с 16607.99 до 20811.41 млрд. руб.

Таблица 8-Изменения активов ПАО «Сбербанк» по степени обеспеченности выданных кредитов.

Наименование показателя	дек 2013 г.		дек 2014 г.		дек 2015 г.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	2 876 203	19,08	3 038 303	18.80	3 834 433	21.72
Имущество, принятое в обеспечение	9 809 199	65,07	9 991 207	61.84	10 163 857	57.57
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0,305	0,001	0,303	0.001	0,301	0,001
<i>Сумма кредитного портфеля</i>	15 075 253	100	16 157 107	100	17 655 875	100
-в т.ч. кредиты юр.лицам	9 714 101	64,44	10 381 434	64.25	11 160 576	63.21
-в т.ч. кредиты физ. лицам	3 987 665	26,45	4 025 465	24.91	4 159 850	23.56
-в т.ч. кредиты банкам	701 102	4,65	728 504	4.51	1 351 649	7.66 ⁸

Анализ таблицы 8, позволяет сделать вывод о том, что банк делает упор на **диверсифицированное кредитование**, формой обеспечения которого являются **имущественные залоги**. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

⁸ ЦБР РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 10.04.2016.

Таблица 9-Динамика процентных обязательств.

Наименование показателя	дек 2013 г.		дек 2014 г.		дек 2015 г.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
Средства банков (МБК и корсчетов)	620 572	3,60	590 662	3.24	409 802	2.10
Средства юр. лиц	4 090 789	23,76	5 799 038	31.84	7 529 939	38.64
-в т.ч. текущих средств юр. лиц	1 504 540	8,74	2 250 902	12.36	3 240 503	16.63
Вклады физ. лиц	6 080 031	35,31	7 944 432	43.62	9 721 191	49.88
Прочие процентные обязательства	4 030 135	23,41	3 880 659	21.30	1 827 430	9.38
-в т.ч. кредиты от Банка России	2 890 750	16,79	2 384 620	13.09	789 649	4.05
<i>Процентные обязательства</i>	17 216 819	100	18 214 793	100	19 488 364	100

Из таблицы 9, можно сделать вывод, что произошло увеличение сумм показателей: средства юр. лиц, вклады физ. лиц, произошло уменьшение сумм средства банков (МБК и корсчетов), а общая сумма процентных обязательств **возросла на 13,2%** с 17216.81 до 19488.36 млрд. руб.

Прибыльность

Прибыльность источников собственных средств ПАО Сбербанка за рассматриваемый период (2013-2015 гг.) претерпевала резкие изменения.

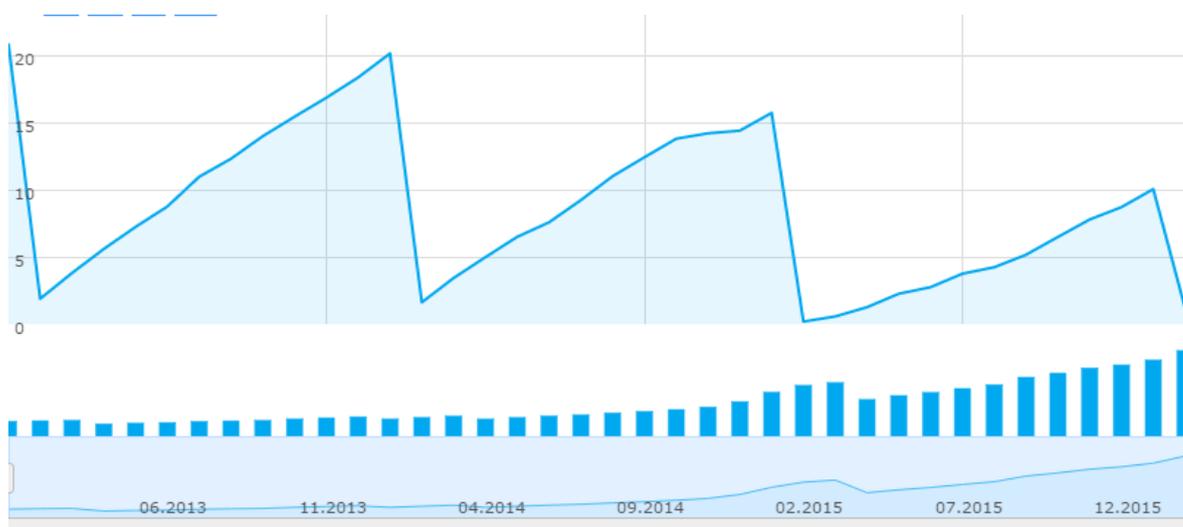


Рисунок 4 – Динамика рентабельности источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2013-2015 гг.

Как видно из рисунка 4, можно сделать вывод, что в течение каждого года рентабельность источников собственных средств ПАО «Сбербанк» подвергалась изменениям: то увеличивалась, то уменьшалась. В среднем колебание составляло около 12%. Но если рассматривать динамику в целом, за весь исследуемый период, то график имеет нисходящий тренд. По сравнению с 2014 г. в 2015 году рентабельность источников собственных средств уменьшилась **15.70% до 3.40%**.

При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) за весь исследуемый период уменьшилась с **32.43%** до 16.46, а за последний год увеличилась с **8.12%** до **16.46%**.



Рисунок 5 – Динамика рентабельности капитала ПАО «Сбербанк»

Что касается чистой процентной маржи, то изменения в данной категории происходили более «мягко».

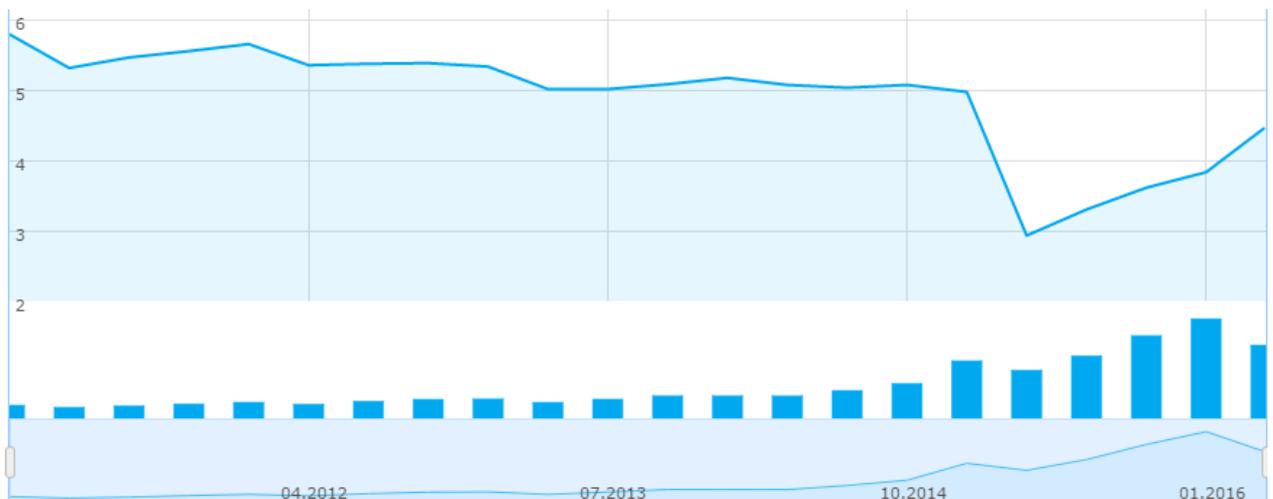


Рисунок 6 – Динамика изменения чистой процентной маржи за 2012-2015 гг.

Исходя из рисунка 6, можно сделать вывод, что за весь исследуемый период времени (2013-2015 гг.), чистая процентная маржа уменьшилась с **5,57%** до **4,46%**, но за последний год она увеличилась с **2,93%** до **4,46%**.

Если говорить о такой категории как доходность ссудных операций ПАО «Сбербанк», то можно сказать, что изменения совершались тоже «мягко».



Рисунок 7 – Динамика доходности ссудных операций ПАО «Сбербанк» за 2012-2015 гг.

Исходя из рисунка 7, можно сказать, что за 2013-2015 гг. происходили незначительные скачки в данной области. График данного показателя имеет восходящий тренд. Но вот за последний год данный показатель уменьшилась с **11.43%** до **11.21%**.

Такой показатель как стоимость привлеченных средств ПАО «Сбербанк» тоже был подвержен небольшим скачкам.



Рисунок 8 – Динамика стоимости привлеченных средств ПАО «Сбербанк» за 2012-2015 гг.

Исходя из рисунка 8, можно сделать вывод, что за исследуемый период происходил рост данного показателя. В 2013 году он составлял 3,91 %, а вот уже в 2015 году составил 6,89%. Но за последний год данный показатель уменьшился с **6.89%** до **4.91%**.

А вот что касается такого графика как стоимость средств населения (физ.лиц), то можно сказать, что за весь период исследования происходили резкие скачки в данном показателе.

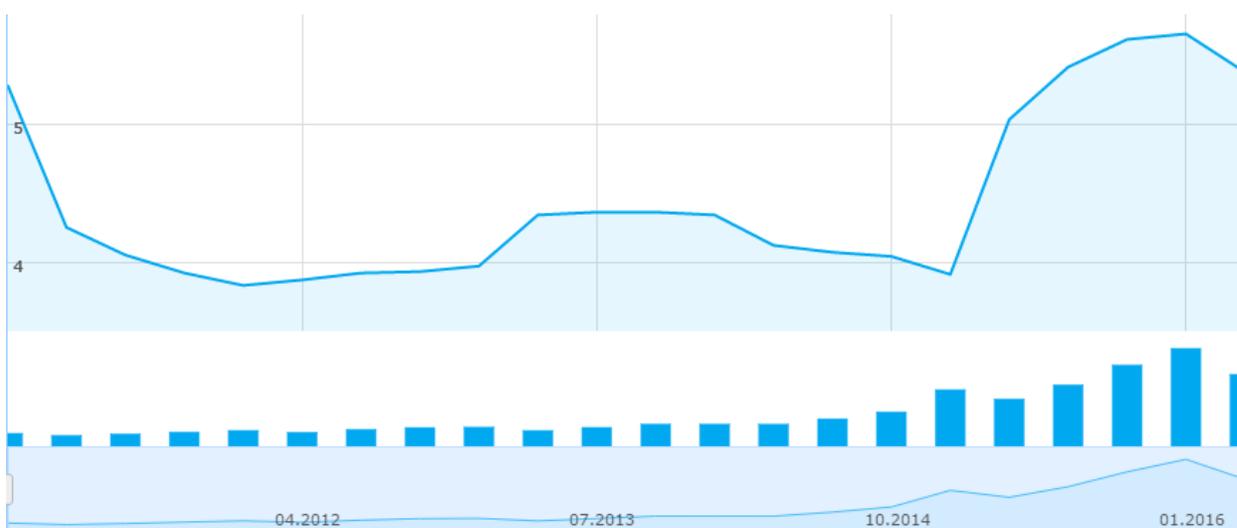


Рисунок 9 – Динамика стоимости средств населения (физических лиц) за 2012-2015 гг.

Исходя из рисунка 9, можно сказать, что за исследуемый период данный показатель колебался с 3,82% до 5,38%. Что касается последнего года, то можно сказать, что произошёл резкий рост данного показателя **с 5.03% до 5.38%**.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Публичное акционерное общество «Сбербанк России» свидетельствуют **о наличии некоторых негативных тенденций**, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

3 ХАРАКТЕРИСТИКА ТРАНСГРАНИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК»

3.1. Анализ трансграничных денежных переводов Сбербанка

Анализ методики осуществления международных расчетов в ОАО Сбербанк России с помощью банковских расчётов.

Международные расчеты банковскими переводами в ПАО Сбербанк выполняются на основе Инструкции Сбербанка России «О порядке совершения расчетов по операциям, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг» от 30.12.2004г. №1097, а так же на основе Инструкции «О порядке осуществления Сбербанком России контроля и учета валютных операций и оформления паспортов сделок» от 12.04.2011г. №201, которые в части расчетов банковскими переводами актуальны и в настоящий момент.

ПАО Сбербанк выступает главной стороной системы международных расчетов организаций государства, он поддерживает корреспондентские отношения с партнерами из 15 государств, что позволяет ему эффективно осуществлять расчетные операции. Привлечение зарубежных кредитных линий-это главный элемент проведения международных расчётов. Несмотря на ухудшение экономического положения в стране 2014 г., понижение международными рейтинговыми агентствами суверенного рейтинга государства, а также корпоративного рейтинга ПАО Сбербанка, размер кредитных линий на начало 2014 г. составил около 743 млн. долларов. За истекший период были привлечены ресурсы зарубежных банков в размере 825 млн. долларов.

Банковские переводы, используемые в ПАО Сбербанк, в наибольшей степени удовлетворяют требования проведения расчетов, как импортеров, так и экспортеров.

Банковские переводы в ПАО Сбербанк исполняются посредством платежных поручений. При заключении контрактов купли-продажи покупатель и продавец согласовывают способ расчета за поставляемые товары. Способы взаиморасчетов по гарантиям и претензиям чаще всего в контракте не оговарива-

ются, так как предполагается, что они будут выполняться банковскими переводами.

В международных расчетах ПАО Сбербанк нередко осуществляет переводы по поручению своих клиентов (Рисунок 10). В этих операциях принимают участие:

Участники международных расчётов по поручению	перевододатель-должник
	банк перевододателя, принявший поручение
	банк, осуществляющий зачисление суммы перевода переводополучателю
	переводополучатель

Рисунок 10 – Участники международных расчётов по поручению в ПАО Сбербанк

При выполнении операции по переводу, ПАО Сбербанк принимает участие в расчетах путем перевода только после представления плательщиком в банк платежного поручения на оплату контракта. При этом банк не несет ответственности за платеж.

«Банк не регулирует факт исполнения платежа по контракту, а так же передачи документа или поставки товаров импортеру. При данной форме расчетов в обязанности банка входит лишь перевод денежных средств со счета перевододателя на счет получателя в момент представления платежного поручения (Рисунок 11)

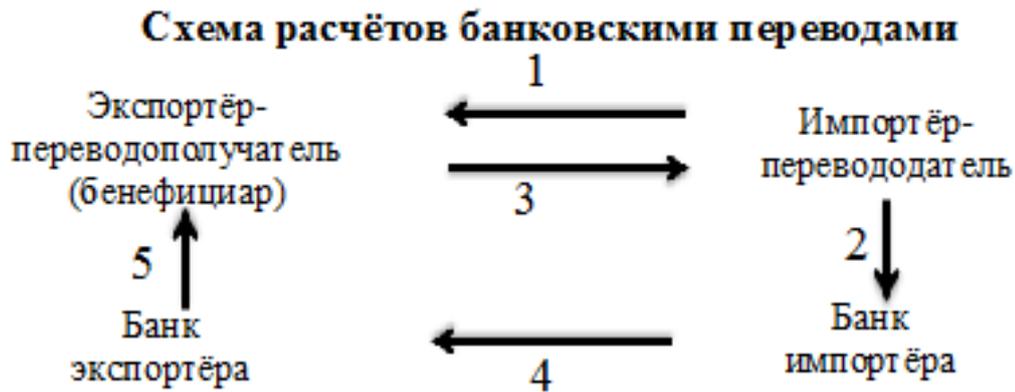


Рисунок 11- Схема расчета банковским переводом в ПАО Сбербанк

После заключения контракта:

(1) между импортером и экспортером. Импортер направляет в банк заявление на денежный перевод средств (2). Поставки товаров (3) могут предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством государств.

Банк импортера, приняв платежное поручение от импортера, высылает от своего имени платежное поручение (4) в соответствующий банк экспортера. Получив платежное поручение, банк экспортера проверяет его достоверность и совершает операцию по зачислению денежных средств (5) на счет экспортера.

Экономическое содержание банковского трансферта зависит от того, осуществляется ли оплата товаров или услуг до их поставки (авансовый платеж) или после их получения импортером (расчет в форме открытых счетов).

Работа с банковским переводом в ПАО Сбербанк ведется на основании инструкции «О порядке совершения расчетов по операциям, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг» от 30.12.2004г. №1097, который функционирует и сейчас.»⁹

Работа состоит из двух элементов:

⁹ ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person> - 20.03.2016.

1) работа в банке импортера - когда банк выступает в роли банка импортера

2) когда банк выступает в качестве получателя средств, т.е работа в банке экспортера.

В таблице 10 представлены участники банковских операций по трансферту международным расчётам в банк:

Таблица 10 – Участники банковских операций по трансферту международным расчётам в банк.

Участник	Описание
Перевододатель	ИП или юр.лицо, дающий платежное поручение/ заявление на трансферт банку – перевододателю.
Бенефициар	ИП или юр.лицо, указанный в платежном поручении / заявлении на трансферт в качестве получателя денежных средств в результате исполнения банковского трансферта.
Банк-перевододатель	банк, который в соответствии с инструкциями платежного поручения / заявления на трансферт перевододателя начинает банковские процедуры по его исполнению.
Банк-получатель	банк, который последним в ходе трансферта получает платежное поручение и передает денежные средства в распоряжение бенефициара.
Банк-посредник	Произвольный банк, участвующий в трансферте денежных средств и который не является банком перевододателя или банком бенефициара.
Банк-корреспондент	банк, исполняющий на основе корреспондентского договора поручения Банка и банков - перевододателей / банков - посредников по платежам и расчетам.
Ответственный исполнитель	Сотрудник подразделения банка, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание юр. лиц в офисе или филиале банка, в должностные обязанности которого входит прием от клиента платежного поручения / заявления на трансферт, а также проверка правильности его оформления. ¹⁰

¹⁰ Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 20.03.2016.

Проведение расчетов платежными поручениями за импортируемые работы, товары и услуги в ПАО Сбербанке реализуются следующим образом.

ПАО Сбербанк исполняет платежные поручения клиентов (юр.лиц, ИП, резидентов и нерезидентов), имеющих счета в банке, на трансферт денежных средств из Российской Федерации за рубеж в пользу резидентов и нерезидентов, а также в пользу резидентов и нерезидентов на их счета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, через сеть корреспондентских счетов в оплату стоимости импортируемых работ, товаров, услуг, результатов интеллектуальной деятельности.

Трансферт денежных средств по поручению клиентов банка в зарубежной валюте осуществляется на основании заявления на трансферт, составленного по установленной форме.

Заявление на трансферт действителен в течение 10 суток от даты составления. При поступлении заявления на трансферт, ответственный исполнитель проверяет правильность его оформления в соответствии с настоящей Инструкцией и иными внутренними нормативными актами банка. Заявление на трансферт принимаются в течение операционного дня. Сроки исполнения операций устанавливаются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами банка. Заявление на трансферт представляется банку в 4 образцах. Копии заявления на трансферт возвращаются клиенту с отметкой о принятии заявления на трансферт к обработке.

После проверки заявления по трансферту, на предмет его соответствия действующему валютному законодательству и проставления визы ответственно исполнителя банка по валютному контролю последний передает его в операционное подразделение, которое проверяет всех упомянутых в заявлении на трансферт лиц по перечню юр. и физ. лиц. После проведения указанных проверок заявление на трансферт исполняется не позднее рабочих суток, следующих за днем приема заявления на трансферт.¹¹

¹¹ Братко, А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко. - М. : Спарк, 2011. – 335 с.

Заявление на трансферт подлежит учету в журнале регистрации со следующими необходимыми реквизитами: номер заявления на трансферт, наименование организации, страна - переводополучатель, сумма трансферта, валюта, номер платежного поручения банку – корреспонденту и дата.

ПАО Сбербанк выполняет операции по зачислению денежных средств на счет клиента в оплату экспорта работ, товаров и услуг в соответствии с инструкциями, содержащимися в платежных поручениях банков - корреспондентов.

Поступившие денежные средства в зарубежной валюте начисляются на транзитный валютный счет клиента - бенефициара, при этом по каждому платежному поручению банка - отправителя составляется бухгалтерский отчет по установленной форме для отражения операции по балансу банка.

Копии платежных поручений, на основании которых выполнено зачисление средств на счет бенефициара, передаются ответственному исполнителю банка по валютному контролю в соответствии с установленными в банке порядком.

Правовой основой международных трансфертов в ПАО Сбербанк по платежным поручениями является «Типовой закон о международных кредитовых трансфертах. Несмотря на то что, банковский трансферт является не анонимной и не гарантийной формой расчёта, она эффективно используется в ПАО Сбербанке благодаря своему простому, быстрому, дешевому осуществлению операций.¹²

Произведём анализ основных показателей международных расчетов в ПАО Сбербанк для выявления проблемных мест, для которых будет необходимо разработать направления для совершенствования организации международных расчетов.

Оценку эффективности проведения внешнеэкономических расчетов следует осуществлять с двух основополагающих взглядов:

¹² Банки [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/v-express-bank/>. – 10.04.2015.

- со стороны банка: рост комиссионного дохода и прибыли от данного вида деятельности;

- со стороны клиентов: увеличение числа клиентов, использующих международные расчеты, динамика доли ошибочных и опротестованных платежей, отказов в обслуживании.

Для начала произведем анализ динамики комиссионных доходов от проведения международных расчетов и расходов на их проведение. Даная динамика представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика комиссионных доходов и расходов от проведения международных расчётов, млрд руб.

Показатели	Значение показателей по годам			Отклонение		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Комиссионные доходы от проведения международных расчетов	897,3	1378,1	1875,3	480,8	497,2	153,6	136,1
Расходы на проведение международных расчетов	850,3	1332,6	1793,6	482,3	461	156,7	134,6
Прибыль Банка от данного вида деятельности	47	45,5	81,7	-1,5	36,2	96,8	179,6
Общая прибыль Банка	306	511	607	205	96	167	118,8
Доля прибыли от проведения международных расчетов, %	15,4	8,9	13,5	-6,5	4,6	-	-

Исходя из данной таблицы комиссионные доходы Банка от проведения международных расчетов за 2014 г. составили 1378,1 млрд. руб., при этом данный показатель увеличился по сравнению с 2013 г. на 480,8 млрд. руб. или на 53,6 %. А в 2015 г. комиссионные доходы составили 1875,3 млрд. руб.

Объем расходов Сбербанка на проведение международных расчетов в 2013 г. составил 850,3 млрд. руб., в 2014 г. увеличился на 56,7 %, и составил – 1332,6 млрд. руб., в 2015 г. увеличился на 34,6 % и составил – 1793,6 млрд. руб.

Прибыль Сбербанка от оказания расчетных услуг в 2013 г. составляла 47 млрд. руб., в 2014 г. снизилась на 3,2%, в результате опережающего роста затрат на проведение международных расчетов, и составила – 45,5 млрд. руб., а в 2015 г. – составила 81,7 млрд. руб. ¹³

Динамика доли прибыли от оказания расчетных услуг в общем объеме прибыли ПАО Сбербанк приведена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Динамика доли прибыли от оказания расчетных услуг

По окончании 2014 г. доля прибыли ПАО Сбербанка, сформированной за счет оказания расчетных услуг, составляла 13,5 %, что меньше значения 2013 г. на 1,9 п.п. Из чего можно сделать вывод, что уровень эффективности реализации других направлений банковской деятельности выше, чем международных расчетов, что создает основание для принятия мер по совершенствованию их проведения.

¹³ Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>.– 20.03.2016.

Динамика числа корпоративных клиентов ПАО Сбербанк, использующих международные расчеты, и общего числа клиентов приведена на рисунке 13.

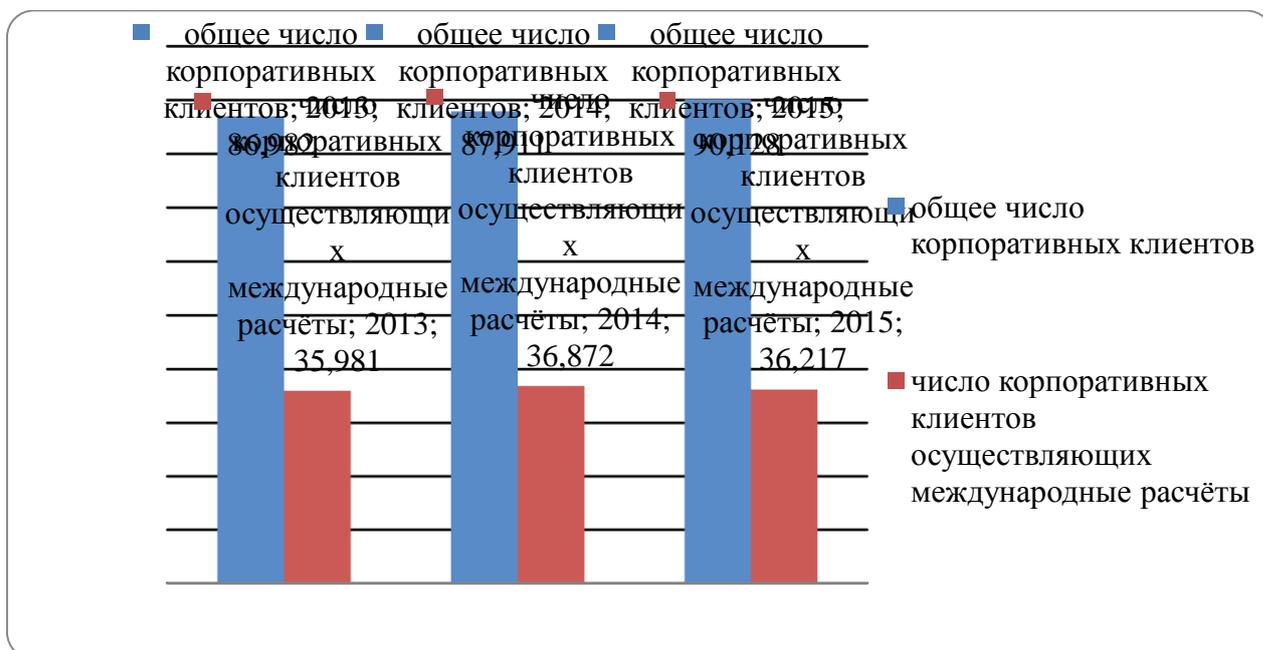


Рисунок 13 – Динамика числа корпоративных клиентов Сбербанка России, единиц.

Так же имеет место тренд к снижению доли клиентов Сбербанка России, осуществляющих международные расчеты, что, по-видимому, обусловлено ростом доли проблемных платежей (рисунок 14).

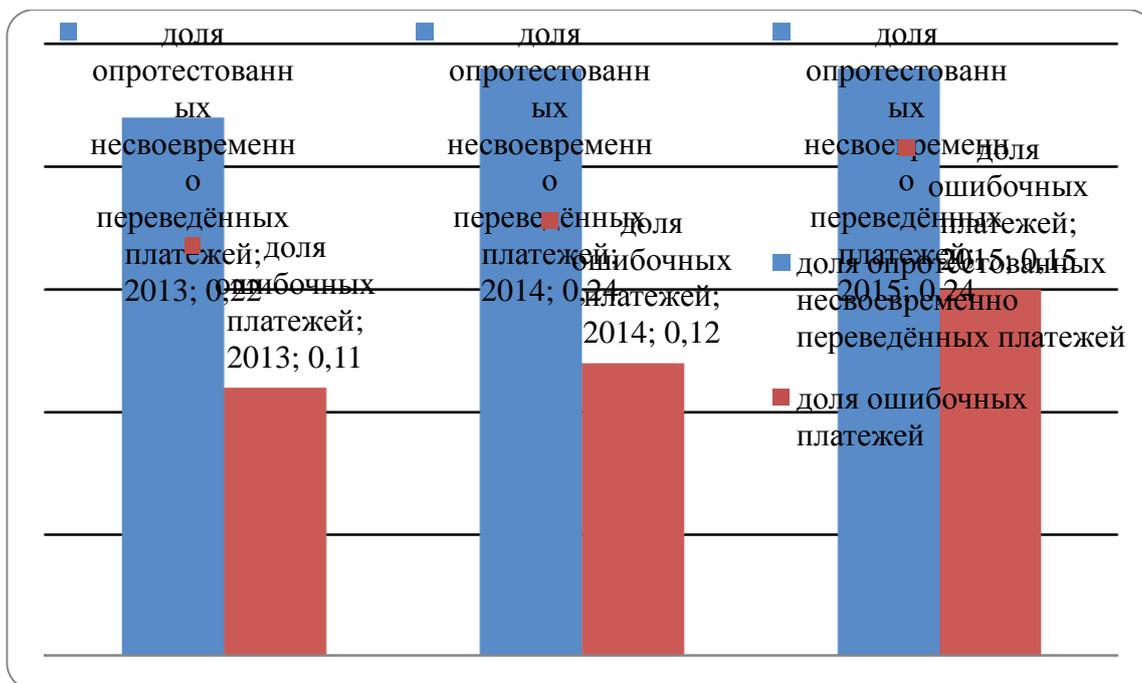


Рисунок 14 - Динамика доли проблемных платежей

Таким образом, в настоящее время имеет место тренд к увеличению доли проблемных платежей, что обуславливает необходимость улучшения качества оказания расчетных услуг.

Объём денежных переводов ПАО «Сбербанк»

Сбербанк резко сдал свои позиции на рынке денежных трансфертов, совершаемых из России за рубеж иностранными гражданами. Объем таких операций через банк в 2015 году сократился в два раза по сравнению с 2013-м и составил 5,2 млрд. рублей.

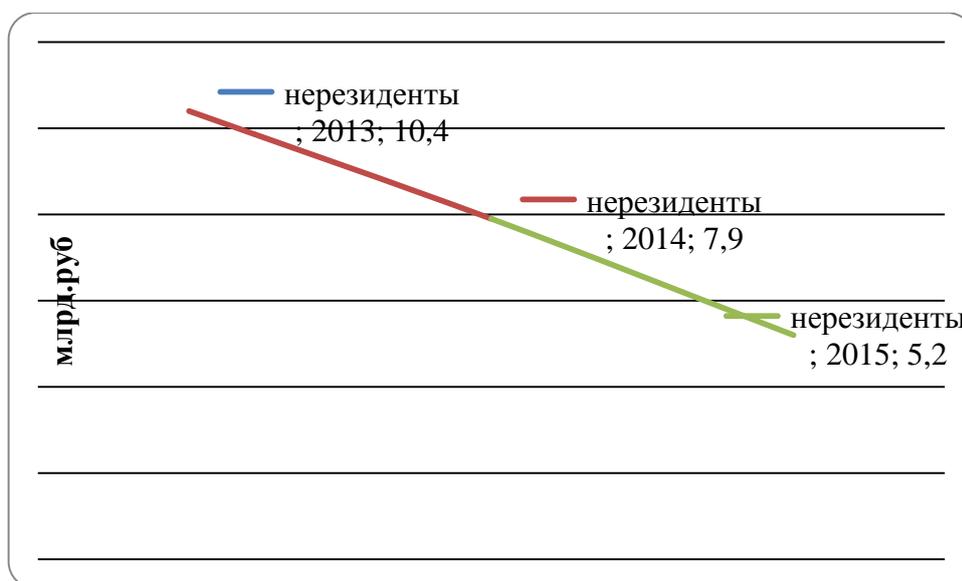


Рисунок 15 – Объёмы денежных переводов ПАО «Сбербанк»

Банк занял лидирующую позицию по снижению объема трансграничных денежных трансфертов среди всех банков Российской Федерации. В 2013 году по денежному объему трансфертов средств иностранных граждан за рубеж государственный банк уверенно входил в тройку лидеров (с показателем 10,4 млрд рублей), уступая только Юнистрим Банку (32,1 млрд рублей) и банку «Юниаструм» (13,6 млрд рублей). А по результатам прошлого года, Сбербанк резко сдал свои позиции и оказался на 10-ом месте.

Максим Осадчий, начальник аналитического управления Банка Корпоративного Финансирования, утверждает, что наибольший объем денежных трансфертов нерезидентами из Российской Федерации за рубеж приходится на летний период года. Это сезонное явление объясняется активизацией строительства (так как в строительстве широко применяется труд мигрантов) и торговли сельскохозяйственными продуктами (иностранцы перечисляют свою выручку к себе в страну). Если в 2013 году данная тенденция отчетливо наблюдалась и в Сбербанке, то в прошлом году характерного роста спроса на трансферты в летний период не было.

Аналитик компании «Альпари» Анна Кокорева, комментируя показатели Сбербанка, отметила, что основную долю объема денежных трансфертов составляют иностранные мигранты из стран СНГ и Средней Азии.

Но ПАО Сбербанк для них не самый выгодный и удобный способ перевода денег. Наибольшим спросом у данной категории лиц пользуются специализированные системы денежных трансфертов, которые используют более гибкую систему тарифов для таких стран, как Китай, Украина, Таджикистан, Казахстан, Узбекистан.

В ПАО Сбербанке комиссия за трансграничный перевод денежных средств наличными в рублях (от одного до двух рабочих дней) составляет 2% от всей суммы (при трансферте в иностранной валюте — 1%), но не менее 50 рублей. Комиссия за срочный (блиц) международный перевод «Колибри» (до одного часа) в Сбербанке взимается дважды: 1% от суммы при получении и 1% от суммы при отправлении, но не менее 150 рублей.

В большинстве своих случаев, услугами по переводу денежных средств за границу используют низкоквалифицированные рабочие. Если взять в расчёт, что они осуществляют, как правило, небольшие трансферты, то их ключевым фактором в принятии решения по использованию услуг конкретного банка является взимаемая за эту операцию комиссия.

Так же другой причиной падения спроса на услуги Сбербанка можно назвать то, что банк, по его словам, продолжает делать упор на наиболее важнейшие услуги. Для него это в большей степени наращивание продаж в целевой аудитории карточных, кредитных и депозитных продуктов.

Трансграничные денежные трансферты ПАО Сбербанком за границу из Российской Федерации, совершаются в основном в страны Ближнего Востока клиентурой, в меньшей степени заинтересованной в покупке других товаров и услуг банка, и не имеют кросс-продажного потенциала. Зато они востребованы в других банках, которые ориентированы на заработки непосредственно в коммиссионной рознице.

Кроме того, продолжается тенденция сдвига услуг переводов денежных средств из банковского сектора в розничные торговые сети, которые выступают в роли банковских платежных агентов.

К тому же, Сбербанк всё реже рассматривается потенциальными клиентами услуг трансфертов денежных средств как место, где просто и быстро можно провести операцию. С каждым годом, на рынке увеличивается конкуренция в данной сфере, и появляются банки, которые развивают именно сегмент денежных трансфертов — открывают точки там, где сосредоточены большее количество мигрантов. Для Сбербанка же это бизнес играет второстепенную роль.

Но за последний год в ПАО Сбербанке произошёл рост объемов переводов денежных средств резидентами за рубеж, в среднем на 16% по сравнению с 2013 годом.

Трансграничные денежные переводы из Российской Федерации в Китайскую Народную Республику превышают трансграничные денежные переводы из КНР в РФ от 22 до 40 раз, в большинстве случаев это связано с разностью экономик, ассортиментом и ценами на товары и услуги (таблица 12,13)

Таблица 12-Трансграничные операции физических лиц из России в Китай, млн. долларов США

Показатели	Значение показателей по годам			Абсолютные изменения	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
Общая сумма	770,1	725,1	421,8	-45	-303,3
Сумма операций резидентов	452,4	393,9	275,1	-58,5	-118,8
Сумма операций нерезидентов	317,7	331,5	146,7	13,8	-184,8
Средняя сумма операции	249,6	1377	920,4	1127,4	-456,6

Из данной таблицы видно, что за последний год произошёл спад средней суммы перевода с 1377 до 920,4. Прежде всего, это связано, с резким ростом в

соотношении рубль/юань. А так же с оттоком наёмной рабочей китайской силы из Российской Федерации.

Что касается трансфертов из Китая в Россию — они хотя и небольшие, но, тем не менее, растут — как от граждан Китая, так и от граждан России. При этом растет и средняя сумма трансферта.

Таблица 13 - Трансграничные операции физических лиц из Китая в Россию, млн. долларов США

Показатели	Значение показателей по годам			Абсолютные изменения	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
Общая сумма	55,8	58,2	49,8	2,4	-8,4
Сумма операций резидентов	30,3	34,2	33	3,9	-1,2
Сумма операций нерезидентов	25,2	24	16,8	-1,2	-7,2
Средняя сумма операции	884,4	1261,2	987	376,8	-274,2

В целом ПАО Сбербанк является динамично развивающимся кредитно-финансовым учреждением, занимающим доминирующую позицию на ряде сегментов рынка. Наблюдается стабильный рост объемов международных расчетов, проводимых в Банке, чему способствует развитая корреспондентская сеть и наличие открытых кредитных линий в иностранных банках. Однако вызывает беспокойство снижение прибыльности операций по проведению международных расчетов и падение качества их проведения, что обуславливает необходимость разработать направления совершенствования организации международных расчетов для ПАО Сбербанк.

3.2 Тарифы и основные платёжные системы Сбербанка

Денежные переводы через Сбербанк – один способов переправить деньги в любую точку России, страны СНГ или дальнего зарубежья. Деньги через Сбербанк можно отправлять как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Перевод денег через Сбербанк

1. По территории РФ. Большое количество отделений Сбербанка по всей России позволяет отправлять деньги в любой уголок страны. Также существует вариант перевода денежных средств с вкладов в Сбербанке в другие банки на территории РФ на имя частного лица.

2. В страны СНГ. С помощью Сбербанка можно осуществить трансферт денег через счета/лоро в необходимые Вам кредитные организации в странах СНГ.

3. В дальнее зарубежье. С помощью Сбербанка и его корреспондентской сети можно переводить денежные средства с вкладов в иностранной валюте в любую страну мира, где есть филиалы банков.

Переводы, которые осуществляет Сбербанк

- Без открытия счета, т.е. трансферт наличных денежных средств для последующего снятия наличных адресатом.

- С действующего вклада на другой действующий или специально открытый для перевода вклад. Перечисленные деньги адресат может снимать со счета частями или полностью за один раз.

Таким образом, Сбербанк России позволяет отправлять деньги со счета по вкладу или без открытия счета. Производить операции по перечислению денежных средств можно только с вкладов, по которым разрешены расходные операции. При трансферте денег со срочных вкладов Вы обязаны закрыть вклад, если срок возврата еще не наступил, что влечет потерю всех процентов.

Документы для осуществления перевода денежных средств:

- Наличными – паспорт, заявление о перечислении денег и сами деньги.

- С вклада – паспорт, заявление о трансферте, договор банковского вклада и сберкнижка.

А в заявлении на трансферт денежных средств Вам необходимо указать:

- ФИО получателя;
- Паспортные данные адресата;
- Адрес проживания адресата и телефон для уведомления получателя о перечислении наличных денег (не на счет);
- Реквизиты отделения банка-адресата;
- Если деньги отправляются на счет, то потребуется № счета по вкладу, на который перечисляются деньги.

Все денежные операции Сбербанка делятся на обычные (в валюте или рублях) и срочные (наличными в рублях). Время отправки денежных средств через Сбербанк составляет:

1. В рублях и иностранной валюте в другие отделения Сбербанка – 3 рабочих дня.
2. В рублях и иностранной валюте в другие отделения банков РФ – 3-7 дней.
3. В валюте в ближнее и дальнее зарубежье – 5-10 рабочих дней.
4. Срочная отправка наличными рублями – не более 24 часов, после приема заявления от отправителя. Если же заявление было подано после 17 часов в рабочий день, в субботу, выходной или праздник, то время операции увеличивается на число нерабочих дней. Поэтому для срочных операций лучше воспользоваться платежной системой «Золотая Корона»

Максимальная сумма трансферта Сбербанком не имеет ограничений, минимум же можно отправить 100 рублей.

Система денежных переводов «Золотая корона», как и платежная система Контакт, является российским сервисом, который объединяет более 220 банков по всей РФ и странам СНГ. С 2003 года при помощи платежной системы «Золотая корона» можно осуществить перечисление денежных средств по всему постсоветскому пространству без открытия счета. А благодаря развитой партнерской сети у клиентов «Золотой короны» есть возможность отправить де-

нежные средства в более чем 200 стран мира. А вот в Армении данный сервис не работает.

Преимущества платежной системы «Золотая корона»

1. Тарифы начинаются от 0,5%.
2. Мгновенные денежные переводы – адресат может получить деньги через секунду после отправки.
3. Для отправки денег достаточно назвать только страну и город адресата.
4. Услуга sms-уведомлений о текущем статусе трансферта средств.
5. Возможность отследить путь денег на сайте системы в режиме online.
6. Адресат может выбрать сам наиболее удобный для него пункт выдачи денежных средств.
7. Широкая сеть возможных точек отправки денег: «Евросеть», «МТС» и «Связной».

Таблица 14-Тарифы на денежные переводы «Золотая корона»

Тарифы по странам	Комиссия*	Ограничения на суммы	
		Российские рубли	Доллары, \$
РФ	От 1% (минимум 80 руб. — максимум 1000 руб.)	500 тыс.	20000
Страны СНГ	1,5% (минимум 80 руб.)	135 тыс.	5000
		500 тыс. для нерезидентов	20000 для нерезидентов
Китай	25\$	—	5000 для резидентов

*Приведенные тарифы могут меняться в зависимости пункта отправления и назначения.

Отправка перевода через платёжную систему «Золотая корона»

Для начала следует обратиться в наиболее удобное отделение банка, обслуживающее услугу по переводам средств. Затем необходимо заполнить бланк, указав ФИО получателя, сумму, страну и город назначения. Далее необходимо передать документ удостоверяющий личность и всю сумму оператору для регистрации трансферта в системе. После окончания операции получить контрольный номер трансферта и копию бланка. И, наконец, сообщить получателю сумму, полученный номер, страну и город отправления.

Получение денежных средств через платёжную систему «Золотая корона»

1. Обратиться в любое отделения обслуживания платёжной системы.
2. Предъявить документ удостоверяющий личность (паспорт).
3. Дождаться пока оператор заполнит «Заявление на перевод» и проверить его.
4. Получить деньги в кассе и квитанцию за операцию.

Кассы для денежных переводов

Кассы-киоски самообслуживания (и банкоматы с функцией приема наличных денежных средств), помогают отправлять денежные переводы без помощи сотрудников банковского учреждения.

Отправка перевода таким образом похожа на оплату сотовой связи в киосках с функцией приема наличных денежных средств:

1. Вставив карту в кассу-киоск самообслуживания, вводим пин-код.
2. Далее выбираем получателя трансферта из списка, привязанного к карте.
3. Выбираем валюту, в которой деньги должны быть выданы получателю.
4. Вносим наличные денежные средства в купюроприемник киоска.
5. И подтверждаем сумму трансферта.

После проделанных манипуляций получаем чек, в котором указан номер трансферта, его сумма и получатель. После этого адресат может получить день-

ги в любом отделении банковской организации или другом учреждении своего города, поддерживающим платежную систему «Золотая Корона».

Карта для отправления денег по системе «Золотая Корона»

Чтобы упростить отправление денежных средств, можно оформить карту для отправки денежных средств по платежной системе «Золотая Корона». После ее получения Вам больше нет необходимости постоянно заполнять бумажные заявления с информацией о себе, сумме перевода и его получателе. Данная карта будет хранить все данные о Вас и всех получателях, что существенно упростит пользование данной системой.

С данной картой все, что Вам нужно при отправлении денежных средств, — это просто предъявить свой паспорт, карту и деньги сотруднику банковской организации. Затем оператор в течение нескольких минут оформляет Ваш трансферт и возвращает Вам чек, номер которого должен быть сообщен получателю.

Кроме стандартной карты «Золотая корона» существует и ряд других:

- Кредитная карта – величина ее лимита определена самим банком, кредит можно погасить в любой момент, кроме того внесенные на счет средства могут неоднократно заимствоваться.
- Транспортная карта – предназначена для оплаты поездок в общественном пассажирском транспорте безналичным путем. Данная карта действует во многих городах России.
- Социальная карта – выдается той категории граждан, которая имеет некоторые льготы и служит способом получения денежных средств и оплаты услуг и др

Мобильный перевод средств на карту Сбербанка возможен при:

- перечислении денежных средств на счета собственных карт, подключенных к мобильному банку;

- перечислении на счета карт, которые предварительно были внесены Вами в шаблон/поручение.

Переводы на карту Maestro

Сегодня существует большое количество банков, предлагающих стандартный набор услуг: от кредитования до депозитов и денежных переводов. Самой простой банковской опцией можно назвать открытие карточки, прямой задачей которой выступает предоставление ее владельцу возможности оперативно производить денежные операции доступными средствами. К примеру, снимать наличные деньги в банкомате, осуществлять оплату товаров и услуг, в том числе и за границей или по Интернету, получать зарплату, денежные переводы и т.д.

Проще всего заказать карточку электронного типа, предназначенную исключительно для выполнения операций по снятию наличных средств в банкоматах. Например, данную функцию в системе MasterCard выполняет карточка Cirrus-Maestro. Больше возможностей предоставляет карточка Maestro, относящаяся к этой же платежной системе и позволяющая рассчитываться на кассах, которые оснащены терминалами, и выполнять перевод денег на карту Maestro в сжатые сроки.

Карточки Maestro от Сбербанка

Пластиковая карта Маэстро, выпускаемая Сбербанком России, имеет схожие черты, функции и параметры с популярной картой Visa Electron. Удобство Maestro заключается в простоте ее обслуживания, использования ее для перечисления заработной платы, переводов денег на карту Маэстро не выходя из дома.

С карты Maestro можно перечислять деньги на любой счет, используя популярные платежные системы, например, WebMoney или Яндекс-Деньги, либо через банкоматы и отделения банка.

Сбербанк осуществляет выпуск дополнительных видов пластиковой карты Маэстро:

1. **MAESTRO Momentum** является бесплатным инструментом, предназначенным для осуществления перевода физическими лицами безналичных денежных средств. Ее владелец получает право производить разнородные операции исключительно на территории России, что выступает главной особенностью карты данного типа.

2. **MAESTRO «Социальная»** предназначена для тех категорий граждан, которые получают социальные выплаты, в том числе и пенсию. Карта обслуживается и в банкоматах, и в терминалах, и даже принимается для оплаты товаров и услуг, тем самым решая многие проблемы, особенно остро стоящие перед пожилыми людьми.

3. **MAESTRO «Студенческая»** выпускается Сбербанком России специально для учащихся и студентов.

Выгоды карты Maestro Momentum от Сбербанка

Отдельное внимание стоит уделить самой популярной и наиболее часто встречающейся из вышеперечисленных карт. Будучи удобным и выгодным инструментом, созданным для того, чтобы упростить безналичный трансферт на карту Маэстро Сбербанка, который теперь может без труда осуществить любой гражданин РФ. Особенности «моментальной» карты:

- несметное количество банкоматов, а также отделений Сбербанка по всей территории России;
- высочайший уровень доверия, проявляемый к Сбербанку населением РФ;
- оформление занимает около 5 минут;
- выдача на руки производится незамедлительно;
- не взимается комиссия за выдачу;
- карта действует 3 года;
- не взимается плата за обслуживание пластиковой карты и счета;

- обслуживание карты выполняется всеми торгово-сервисными точками, имеющими специальное обозначение в виде логотипа;
- отсутствие комиссии за денежный трансферт на карту Maestro Сбербанка со стороны иных физических лиц, осуществляемый через банкоматы либо отделения Сбербанка так называемого «домашнего» региона;
- бесплатное использование системы «Сбербанк-онлайн».

Денежные переводы на карту Maestro Сбербанка

Чтобы произвести денежный перевод на карту Maestro Сбербанка нужно всего лишь:

- знать ФИО получателя и номер карты;
- оплатить комиссию за трансферт денежных средств в размере 0,75%, если таковой производится физическими лицами через банкоматы либо отделения Сбербанка, расположенные в других регионах;
- перевести денежные средства с одной карты на другую непосредственно через банкомат.

Процедура трансферта денежных средств не должна ни у кого вызвать трудностей, достаточно открыть соответствующую карту, что займет не более 5 минут, узнать данные физического лица, который перевод будет получать, и научиться пользоваться банкоматами. Если последнее для Вас слишком сложно, можно воспользоваться услугами отзывчивых работников отделений Сбербанка.

Для перечисления средств со счета, подключенного к мобильному банку, адресату на карту, необходимо отправить на номер 900 следующее сообщение:

Перевод к..к п..п сумма

- вместо слова «Перевод» можно использовать «Perevod»;
- к..к – последние 4 цифры номера Вашей карты, с которой будет осуществляться операция;
- п..п – последние 4 цифры номера карты получателя;
- сумма – размер перевода в валюте счета-отправителя.

Тарифы Сбербанка на переводы денежных средств

На самом сайте Сбербанка и его подразделений тарифы на трансферты не указываются. Данная информация предоставляется клиенту только при посещении какого-нибудь отделения банка.

Таблица 15- Тарифы Сбербанка на переводы

Валюта	Вид перевода	Комиссия за услугу (мин. и макс)
Российские рубли	Наличными в пределах банка	1,5% (30 руб. – 1000 руб.)
	Со счета в пределах Сбербанка	1,5% (30 руб. – 1000 руб.)
	Через лоро кредитных организаций, открытые в Сбербанке	1,5% (30 руб. – 1000 руб.)
	Срочные трансферты наличными в Азербайджан, Армению, Грузию, Молдову, Таджикистан и Украину	1,75% (100 руб. – 2000 руб.)
	В другую кредитную организацию	2% (50 руб. – 1500 руб.)
Иностранная валюта	Со счета в пределах Сбербанка	0,5% (максимум 100\$)
	Наличными в другую кредитную организацию в пределах РФ	1% (15\$ — 200\$)
	Наличными за пределы РФ	
	Через лоро кредитных организаций Сбербанка	1% (8\$ — 150\$)
	Трансферт валюты, купленной у банка в день осуществления операции	<ul style="list-style-type: none"> • До 5000\$ — 15\$; • От 5000\$ до 10000\$ — 25\$; • От 10000\$ — 75\$

Также система Сбербанк выплачивает денежные средства в иностранной валюте, поступившие из-за границы двумя способами:

1. Выдача наличных без открытия счета;
2. Зачислением на счет вклада.

«Кроме всего перечисленного Сбербанк осуществляет операции через систему MoneyGram, данная услуга по международным денежным переводам доступна в более чем 10000 отделений банка.

Moneygram

MoneyGram – это система срочных международных переводов для физических лиц без открытия банковского счета. Денежные переводы moneygram появились еще в 1940 году, когда была отправлена первая moneygram'a. На сегодняшний день система имеют более 324 тысяч пунктов обслуживания клиентов в 199 странах по всему миру.

На территории стран СНГ система moneygram действует с 1996 года и имеет более 32 тысяч пунктов обслуживания. Moneygram'у можно отправить более чем из 180 банков СНГ, среди них международный банк «Райффайзенбанк», Сбербанк России и др.

Сбербанк и MoneyGram

7 декабря 2010 года Сбербанк России представил услугу международных переводов MoneyGram. Пункты обслуживания открылись более чем в 8 тысячах отделений Сбербанка, а в будущем их число возрастет до 10 тысяч. Переводы, отправленные в отделениях Сбербанка, можно получить только за пределами РФ в специализированных пунктах выплаты MoneyGram.

Тарифы MoneyGram

Комиссия по системе Moneygram в среднем составляет 1% от суммы трансферта.

Таблица 16-Тарифы на отправление денежных средств из России в другие страны через **MoneyGram**

Сумма, доллары США		Комиссия за услугу, доллары США	Сумма, доллары США		Комиссия за услугу, доллары США
От	До		От	До	
1.01	100	2	700.01	800	14
100.01	200	3	800.01	900	15
200.01	300	5	900.01	1000	16
300.01	400	6	1000.01	2000	32
400.01	500	8	2000.01	3000	48
500.01	600	10	3000.01	5000	80
600.01	700	12	5000.01	10000	90

Получение перевода через Moneygram

1. Узнать контрольный номер трансферта у отправителя;
2. Прийти в один из пунктов выдачи Moneygram;
3. Заполнить заявление на получение денежных средств, указан контрольный номер, предъявить удостоверение личности;
4. Получить деньги.

Отправка перевода через Moneygram

1. Обратиться в один из пунктов обслуживания MoneyGgam;
2. Заполнить заявление на отправку денежных средств и предъявить удостоверение личности;
3. Внести необходимую сумму и оплатить комиссию за услугу;
4. Получить квитанцию об отправке денег и номер трансферта (референс);
5. Контрольный номер нужно сообщить получателю и через 10 минут перевод можно получать.

Вместе с MoneyGram адресату можно отправить текстовое сообщение из 10 слов – услуга бесплатная.

Время перевода денежных средств через систему MoneyGram

Компания MoneyGram работает круглосуточно и без выходных, а сам перевод идет около 10 минут. Но из-за разницы поясов, времени работы офисов компании, банков и отделений партнеров деньги могут идти и больше 10 минут¹⁴».

«Вернуть неполученный денежный трансферт можно в течение неограниченного периода времени. Если после отправки денег прошло более 45 дней, то сначала надо будет обратиться в компанию MoneyGram, после этого невостре-

¹⁴ Банки [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/v-express-bank/>. – 10.04.2016.

бованному переводу будет присвоен новый контрольный номер и деньги станут доступны для снятия.

«Клиенты платежной системы MoneyGram

Денежными переводами MoneyGram могут воспользоваться только физические лица: клиенты банков и люди без банковских счетов. Кому и в каких ситуациях подойдет данная услуга:

- При оказании материальной помощи родным или друзьям, которые находятся за границей;
- Отправлять деньги родным, работая в другой стране;
- При необходимости оплачивать проживание и учебу детей, которые учатся или отдыхают за границей;
- Для быстрой пересылки денежных средств своим подчиненным и коллегам;
- Для пересылки денег туристам, попавшим в непредвиденную ситуацию¹⁵».

3.3 Разработка мероприятий по совершенствованию трансграничных денежных переводов в ПАО «Сбербанк»

На протяжении долгих лет рынку денежных переводов не уделялось должного внимания, однако за последнее десятилетие темпы его развития набрали такие обороты, что игнорировать его уже не получается. Бурному развитию Российского рынка денежных переводов способствовали как все возрастающий спрос потенциальных пользователей услуги, так и рост трансферта денег на международной арене.

Вовлеченность России в этот довольно молодой и новый процесс с одной стороны говорит о её соответствии уровню тенденций развития мировой экономической системы, однако с другой стороны выявляет некоторые недостатки внутренней экономики страны и её несовершенства в различных областях.

¹⁵ ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person> - 20.03.2016

В настоящее время все большее внимание уделяется вопросам, посвященным анализу текущего состояния рынка денежных переводов в России, странах СНГ и дальнего зарубежья, его особенностям, законодательной базе и роли Банка России в дальнейшем развитии услуг денежных переводов в нашей стране. В центре внимания находятся проблемы, тормозящие развитие рынка денежных переводов, а также вопросы повышения эффективности работы систем денежных переводов для всех её участников.

Говоря о качественных аспектах ситуации на рынке денежных переводов, нельзя не остановиться на негативных моментах. Финансовый кризис нанес сильный удар по количеству рабочих мест, платежеспособности главных клиентов систем денежных трансфертов – трудовых мигрантов. Их доходы упали в разы, многие потеряли работу, покинули Россию. К этому добавились проблемы в банковском секторе и кризис взаимного доверия, которые всегда возникают в сложной финансово – экономической ситуации. В случае некоторых финансовых институтов проблемы в их профильных бизнесах снизили интерес к развитию дополнительных сервисов, однако это, хотя и имело место, всё-таки не стало существенным фактором рынка.

1. Отсутствие прозрачности на рынке услуг и недостаток понимания со стороны пользователей. Для любого рынка важна полнота предоставляемой участникам информации (то есть прозрачность), поскольку она даёт возможность участникам данного рынка принимать информированное решение относительно того, какими услугами лучше воспользоваться, и делает рынок в целом более эффективным. Транспарентность является особенно важным качеством для рынка переводов денежных средств, так как цена услуги для клиента зависит от двух составляющих – используемого обменного курса и начисляемых комиссионных, а учесть одновременно эти два фактора для того, чтобы рассчитать оптимальную стоимость услуг, – трудная задача для большинства пользователей.

2. «Слабые места в инфраструктуре, используемой для предоставления услуг по переводу денежных средств. Другой проблемой рынка услуг по

трансферту денежных средств являются возможные затруднения при создании необходимой инфраструктуры для поддержки этих услуг. Сфера денежных переводов требует общего кооперирования для создания сети пунктов доступа, в то время как для потенциальных участников данного рынка может оказаться трудной задачей найти для этого подходящих партнеров, особенно в других странах. Кредитные организации при трансферте средств через системы денежных переводов используют инфраструктуру данной системы, однако они являются также пользователями и общей инфраструктуры осуществления переводов, существующую в государствах–отправителях и странах–получателях (при осуществлении трансакций посредством банковских переводов) ¹⁶».

Можно выделить три вида возможных затруднений, связанных с инфраструктурой:

1) Проблемы создания сети пунктов доступа, т.е. трудность поиска партнеров, как в своей стране, так и за рубежом.

2) Недостаточное развитие финансовой инфраструктуры (особенно в странах-получателях). Так, например, в развивающихся странах банковская сеть может быть развита не очень хорошо, особенно в сельских районах, что создает серьезные проблемы с физическим доступом для многих получателей средств. Даже там, где агенты имеются, национальная платежная система, необходимая для перевода средств выдающим их агентам, может быть медленной и ненадежной, а географическая зона охвата её услугами – недостаточно обширной. В ряде случаев воспользоваться услугами безналичного перевода средств можно только в городах.

3) Недостаточно развитые средства осуществления трансграничных переводов. Важными аспектами инфраструктуры трансферта денежных средств являются трансграничные связи между национальными платежными системами разных стран. Однако хотя банковские корреспондентские отношения и существуют и даже широко используются для трансграничных денежных переводов

¹⁶ Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 20.03.2016.

средств, в большинстве случаев они могут оказаться слишком дорогими при осуществлении денежных переводов на небольшие суммы. Надёжность и эффективность таких услуг зависят от работы платёжных систем соответствующих рынков и от того, каким образом осуществляются доступ к этим системам и пользование ими системами денежных переводов или банками, действующими в их интересах.

Совершенствованию услуг по осуществлению переводов денежных средств могут способствовать также инициативы, направленные на улучшение операционной совместимости систем и введение сквозной обработки операций. Во многих странах– получателях решение таких сложных задач, как расширение инфраструктуры платёжных систем в районах с недостаточным уровнем обслуживания и улучшение доступа к ним, должно благотворно сказаться на предоставлении различного рода финансовых услуг, в том числе и услуг по осуществлению переводов денежных средств. Согласно выявленным проблемам в области инфраструктуры рынка денежных переводов можно предложить пути их решения:

- 1) Совершенствование национальной платёжной инфраструктуры. Кредитные организации могли бы более эффективно использовать уже созданную платёжную инфраструктуру, если бы имела место лучшая стандартизация платёжных инструментов, позволяющих переводить денежные средства, шире применялась автоматизация процессов обработки операций и лучше была бы операционная совместимость соответствующих сетей.

Усовершенствования в инфраструктурах осуществления транзакций, такие как, например, использование сетей банкоматов, могут быть осуществлены при переходе на общепринятые, прежде всего международные, стандарты платёжных инструментов (например, платёжные карты), при использовании однотипного оборудования и общих стандартов программного обеспечения. Это позволит достичь операционной совместимости конкурирующих сетей и облегчить взаимосвязи между специализированными сетями для осуществления транзакций.

Более широкое использование средств автоматизации может привести к снижению стоимости услуг и предоставлению более совершенных видов услуг пользователям. Такие меры могут способствовать расширению географической зоны охвата в стране–получателе и уменьшению реальной стоимости переводов для конечных пользователей (включая, кроме прямой цены, стоимость пользования транспортом, необходимым для получения средств в городских пунктах доступа, а также стоимость затраченного времени и другие смежные затраты).

2) «Стандартизация платёжных систем. Помимо усовершенствований в национальной платёжной инфраструктуре, надёжность и эффективность трансграничных переводов может быть повышена в результате согласования и принятия соответствующими платёжными системами, например, стандартов связи и форматов сообщений, поскольку даже в отсутствие прямых связей между национальными платёжными системами внедрение стандартизированных форматов могло бы сильно способствовать не только улучшению операционной совместимости банков при обработке платёжных поручений, но и исключить необходимость использования дорогостоящей ручной обработки операций.

3) Отсутствие условий для развития конкуренции на рынке денежных переводов. Эффективность услуг по трансферту денежных средств зависит от наличия конкурентоспособной деловой среды. Конкуренция способствует ограничению монополистических практик, снижению стоимости и повышению уровня услуг. Даже если на данном рынке допускается конкуренция и для выхода на него существует мало препятствий, выгоды от наличия конкуренции должны ощущаться. Однако благоприятным условиям для развитой конкуренции способны помешать некоторые особенности функционирования как самих систем по переводу денег, так и национальной платёжной системы страны.

Условия сохранения исключительного права. Наличие условия сохранения исключительного права у определенной системы денежных переводов

ограничивает возможности выбора пользователей, повышает вероятность появления местных монополий ¹⁷».

Таким образом, наличие условий сохранения исключительного права может быть особенно нежелательным для стран–получателей, где финансовая инфраструктура может быть развита сравнительно слабо. Например, если какая-либо группа населения имеет доступ к рынку услуг только одной кредитной организации, то условие сохранения исключительного права системы денежных переводов, которую использует данный банк означает, что он не может предложить местному населению перевод по другой системе, а следовательно ограничивает право выбора.

Доступ к инфраструктуре. В теории все организации, осуществляющие денежные переводы должны иметь возможность быть прямыми участниками национальных платежных систем. Однако в большинстве стран только банки имеют это право. Небанковские организации могут иметь косвенный доступ к этим системам в качестве клиентов банков. Существуют доводы как за, так и против такого положения. С одной стороны, это ставит небанковские организации в невыгодное конкурентное положение по сравнению с банками. Это может быть в ситуации, когда, например, косвенный доступ обходится дороже (из-за дополнительных расходов, связанных с использованием услуг банка для получения доступа) или при этом возникают проблемы с обеспечением конфиденциальности (поскольку такой банк, оказывая платежные услуги небанковской организации, получает доступ к полезной конфиденциальной информации о конкурентоспособности услуг по переводу средств, оказываемых последним).

«С другой стороны, рациональная основа для ограничения доступа заключается в обеспечении необходимого баланса между надежностью и эффективностью при оказании услуг по переводу денежных средств. Более того, косвенный доступ не обязательно должен обходиться дороже. Во многих странах ряд банков (особенно небольших) сами делают выбор в пользу косвенного до-

¹⁷ Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 20.03.2016.

ступа, так как он обходится дешевле. Таким образом, доводы за и против прямого доступа к платежным системам для небанковских организаций необходимо рассматривать применительно к каждому конкретному случаю с учетом специфических обстоятельств, существующих в каждой стране. Более серьезными являются случаи, когда небанковские организации сталкиваются с препятствиями при осуществлении косвенного доступа к платежным инфраструктурам: банки не испытывают желания предлагать платежные услуги небанковским организациям или делают это на излишне обременительных условиях. Это возможно, когда банки не хотят иметь конкурентов в качестве клиентов. На рынках банковских услуг часто существует серьезная конкуренция, так что если какой-либо банк и откажется предоставлять подобные услуги, то это сделают другие; однако ситуация может стать более проблематичной, если такое нежелание является результатом жестких методов регулирования, связанных, например, с проблемами борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма – БОД/БФТ, или с проблемами валютного контроля, или с тем, как эти методы регулирования интерпретируются. Банки могут также испытывать неуверенность в своей способности выполнять условия регулирования, когда их клиентами являются некредитные организации, и в связи с этим могут просто-напросто отказаться оказывать им услуги. Обеспечить развитие конкуренции можно различными способами: Контроль за условием договоров. Рост конкуренции можно стимулировать, если воспрепятствовать тому, чтобы системы денежных переводов выдвигали при подписании договоров с банками условие сохранения исключительного права по отношению к своим конкурентам. Государственные органы должны также осознавать, что нерегулирование данного вопроса может привести к нарушениям работы рынка услуг, необходимости дополнительных расходов и как следствие – нарушениям условий конкуренции¹⁸».

¹⁸ ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person> - 20.03.2016.

Поддержание сбалансированности инфраструктуры. Как при прямом, так и при косвенном доступе к национальной платежной инфраструктуре важно, чтобы он предоставлялся банкам и небанковским организациям на справедливой и конкурентной основе, так как различные организации конкурируют между собой и возможность доступа может быть фактором, определяющим их конкурентоспособность. Соответствующим государственным органам следует удостовериться, что организации, не имеющие прямого доступа к основным платежным инфраструктурам, могут получить косвенный доступ на справедливой основе. А институты с прямым доступом к платежным инфраструктурам следует поощрять к представлению небанковским организациям всех соответствующих услуг по переводу денег. Кроме того, операторам платежных систем и организациям, осуществляющим контроль за ними, следует проверить, соответствуют ли их требования прямого доступа международным принципам обеспечения безопасности и надежности. Критерии разрешения доступа должны быть ясными, четко определенными и объективными, доступ должен разрешаться всем физическим и юридическим лицам, включая банки и небанковские организации, если они удовлетворяют этим критериям.

4) Возможность нежелательных последствий слабого правового регулирования. Сфера услуг по осуществлению переводов денежных средств, как и любая другая, будет развиваться лучше всего, если правовая база, на основе которой она функционирует, является логичной, предсказуемой, недискриминационной и сбалансированной. Наиболее важным при этом является наличие принудительной силы договоров, особенно в тех случаях, когда стороны, заключившие соглашение, действуют в разных юрисдикциях. На этот вопрос следует обращать особое внимание, поскольку в ряде стран подобная правовая база вообще отсутствует. При наличии того или иного способа регулирования процесса переводов денежных средств важным аспектом любой регулятивной системы является то, что она должна соответствовать стандартам, принятым в международном масштабе (в частности рекомендациям ФАТФ). Термин «регулирование» здесь подразумевает любое вмешательство в деятельность рынка со

стороны государственных органов в форме использования действующих законов и требований. И чтобы система регулирования была более эффективной, регулирующим органам следует:

1. Избегать регулятивных действий, которые приводят к возникновению нежелательных препятствий для выхода на рынок или для обеспечения конкуренции, – например, искусственного ограничения числа операторов, предлагающих услуги по переводам денег;
2. Проверять, чтобы там, где методы регулирования деятельности кредитных организаций меняются в зависимости от их типа (например, от того, является ли она банковской или небанковской), уровень регулирования был соответствующим - в том, что касается предоставления услуг по переводам денежных средств;
3. Стараться не привязывать методы регулирования к определенным технологиям, поскольку последние могут быстро меняться;
4. Уточнять там, где это целесообразно, какую информацию должны сохранять кредитные организации и в каких случаях они должны её сообщать, так как автоматическое хранение и немедленная передача данных обо всех операциях могут оказаться дорогостоящими и неэффективными;
5. Изыскивать альтернативные способы идентификации клиентов, которые были бы столь же эффективны, как и использование паспортов или действующих в данной стране удостоверений личности. Требование предъявления удостоверений личности, которые мигрантам трудно получить, могло бы ограничить выбор систем для перевода денег, доступных для отправителей, или побудить последних к пользованию услугами по переводу денег, которые могут быть ненадежными или даже незаконными;
6. Консультироваться со специалистами в области осуществления переводов денежных средств и другими заинтересованными сторонами при подготовке соответствующих мер регулирования. Это поможет гарантировать, что все их законные интересы будут учтены и что такое регулирование будет максимально эффективным и не повлечет за собой ненужных расходов. Желательно также разъяснять участникам сферы услуг по переводам денежных средств, почему регулирование необходимо, и таким образом более эффективно внедрять это регулирование;
7. Вести среди организаций, осуществляющих денежные переводы разъяснительную ра-

боту относительно важности соответствия регулятивным требованиям и давать руководящие указания относительно того, как обеспечить это соответствие. Поскольку рынок денежных переводов является частью платежной системы страны, то он соответственно напрямую зависит от изменений, происходящих в законодательстве РФ. Необходимость пересмотра закона о национальной платежной системе назревала уже давно. В частности, действующее законодательство не успевает за развитием платежных инноваций. Например, еще до недавнего времени на протяжении многих лет российское законодательство не содержало даже упоминания об электронных деньгах, и, поэтому, естественно, не имело и легального определения данного понятия. Соответственно правовая регламентация проведения таких операций, на текущий момент явно недостаточна. Из рассматриваемых в настоящее время вопросов можно выделить те, что связаны с регулированием денежных переводов. «Так, например, в Федеральном законе от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» закреплены права кредитных организаций по осуществлению переводов денежных средств в рамках платежных систем. Также вносятся изменения в части создания небанковских кредитных организаций, которые переводят деньги без открытия банковских счетов. Дополнения, связанные с переводом электронных денег и в принципе с введением этого понятия, планируется внести в часть первую Налогового кодекса РФ и в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Кроме того, предусмотрено закрепить административную ответственность за нарушение законодательства о национальной платежной системе. Таким образом, можно сделать вывод о том, что законодательство, регулирующее рынок денежных переводов хотя и развивается, но еще имеет много недоработок¹⁹».

«Для привлечения клиентов системы денежных переводов продолжают работу по 3 основным направлениям:

—уменьшение комиссионных сборов;

¹⁹ Банки [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/v-express-bank/>. – 10.04.2015.

- расширение территориального охвата потенциальных клиентов;
- повышение скорости передачи данных и степени надежности.

Размер *комиссионных сборов*- наиболее важный критерий для клиентов при выборе систем денежных переводов. Дальнейшее снижение стоимости переводов, по мнению участников рынка, будет происходить значительно медленнее, так как многие системы уже исчерпали возможности по снижению тарифов.

По-видимому, одним из факторов *экстенсивного роста* систем денежных переводов станет расширение практики заключения агентских договоров с кредитными организациями, имеющими разветвленную сеть филиалов и отделений. Увеличение филиальной сети самого банка, являющегося расчетным центром для системы, будет также способствовать привлечению большего числа клиентов.

Одним из способов увеличения доли систем на рынке окажется объединение агентских сетей нескольких операторов. Данная практика значительно расширит территориальный охват и доступность услуг по передаче денежных средств. В дальнейшем можно ожидать появления единой сети пунктов обслуживания, охватывающей всю территорию России и стран СНГ.

Увеличение *скорости обработки* и передачи данных и сокращение времени, затрачиваемого на отправку и получение переводов, будет осуществляться путем внедрения передовых информационных технологий. Особое значение этот фактор приобретает для почтовых денежных переводов. Кроме того, использование передового программного обеспечения позволит поддерживать высокий уровень безопасности передачи данных и избегать фактов мошенничества.

Среди последних тенденций рынка денежных переводов в России следует отметить и расширение спектра предоставляемых услуг, в том числе бесплатных. Клиент получает возможность не только осуществить денежный перевод,

но и оплатить, например, услуги сотовой связи, спутникового телевидения, интернета, а также пополнить свой банковский счет²⁰».

Программа мероприятий по совершенствованию трансграничных денежных переводов в Сбербанке.

1) Усиление контроля над проведением трансграничных денежных переводов.

Сбербанк первым из российских банков усилил контроль над проведением денежных переводов и платежей через онлайн-кабинет.

Теперь при совершении операций на сумму от 100 тысяч рублей пользователям надо сообщать в call-центр уникальный идентификатор, заранее полученный в одном из отделений Сбербанка. Это определённый набор букв и цифр, который клиент сможет использовать для подтверждения операций по всем текущим счетам через интернет-банк. Также звонок в call-центр может потребоваться в случае выявления нетипичного для потребителя поведения — например, при резкой смене периодичности платежей.

В Сбербанке уточняют, что крупные переводы и раньше требовали дополнительного подтверждения, но теперь его можно произвести и с помощью кода. Детали функционирования новой ступени защиты от киберпреступников не раскрываются из соображений безопасности.

По данным Центробанка, в 2015 году с банковских карт россиян похитили 1,14 миллиарда рублей. При этом на первое место по числу незаконных списаний вышли именно операции, совершённые через интернет и мобильные устройства. За год их доля в общем числе несанкционированных операций выросла с 66 до 74%, а объём потерь приблизился к 570 миллионам рублей.

2) Приложение сервис краудгифтинг/микролендинг.

Запустить приложение сервис краудгифтинг/микролендинг. Новая услуга называется «Запрос денег».

²⁰ ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person> - 20.03.2016.

Данная услуга, находящаяся в «Сбербанке Онлайн» позволит клиенту банка организовать сбор денег у других пользователей мобильного приложения или просто и быстро занять деньги.

Чтобы воспользоваться данной операцией, необходимо зайти во вкладку «Запросить в долг», выбрать из адресной книги человека, у которого вы планируете занять деньги и ввести запрашиваемую сумму.

Также можно написать сообщение с указанием суммы и датой возврата долга, которое адресат получит в виде SMS-уведомления. Далее ему нужно зайти в мобильное приложение, нажать кнопку с запросом, после чего появится сумма и реквизиты для денежного трансферта средств. Подтвердить трансферт нужно с помощью одноразового pin-кода.

Сервис оснащен "умной" адресной книгой, которая позволяет выбрать номер человека прямо из адресной книги мобильного устройства (если получатель является клиентом Сбербанка).

В день возврата денежных средств, клиент получит SMS-оповещение, с указанием суммы долга. Чтобы перевести денежные средства обратно, необходимо зайти в мобильное приложение, нажать на кнопку «Возврат долга», подтвердить сумму и реквизиты адресата.

Затем, с помощью новой услуги можно сформировать коллективный сбор денежных средств, например на подарок товарищу. Схема запроса при коллективном сборе та же, как и при запросе денег у одного адресата.

3) Создание СМС-Мессенджера от Сбербанка.

Сбербанк представил новый цифровой продукт – Мессенджер от Сбербанка. Сервис был анонсирован 11 мая на международной конференции Finovate в Сан-Хосе, США.

Мессенджер от Сбербанка – это коммуникационная платформа на базе Сбербанк Онлайн, где пользователь может общаться не только с друзьями и коллегами, но и с сервисами, магазинами и локальным бизнесом. С помощью приложения можно легко найти, выбрать и заказать нужные товары и услуги в

проверенных компаниях, а также проконсультироваться и получить персональные специальные предложения.

Одно из преимуществ Мессенджера – умный поиск, который умеет подбирать максимально подходящие контакты для каждого запроса. Сервис работает на основе данных о пользователе, его предпочтениях и потребностях. Алгоритм умного поиска учитывает геопозицию и пользовательские привычки, а также транзакционные данные.

Мессенджер от Сбербанка не только предоставляет удобный сервис для пользователей, но и является мощной платформой для бизнеса – как для привлечения новых клиентов, так и для обслуживания входящих заявок. Коммуникацию можно вести с помощью живого общения или с использованием искусственного интеллекта.

«В августе мы запустим закрытое бета-тестирование сервиса и пригласим к участию и пользователей, и бизнес — включая поставщиков услуг, магазины, агрегаторы и разработчиков, — рассказал Святослав Островский, руководитель департамента «Банк XXI» Сбербанка. — Запуск мессенджера также позволит нам изучить опыт взаимодействия клиентов с форм-фактором чатов, чтобы совершенствовать и другие цифровые продукты банка».

Таблица 17-Расчёт транзакционного комиссионного дохода ПАО Сбербанк России от осуществления безналичных денежных переводов из России в КНР через смс-мессенджер в 2016 году.

ПОКАЗАТЕЛЬ	СУММА
Транзакционная комиссия (Россия-Китай), %	1 % от суммы
Сумма транзакций (переводов Россия-Китай), \$	50 000 000
ТРАНЗАКЦИОННЫЙ ДОХОД, \$	500 000

Транзакционная комиссия взята исходя из таблицы 15.

Сумма транзакций-исходя из таблицы 12, сумма переводов из России в КНР в 2015 г составляла 421 800 000 долл.

Предположим, что в 2016 г она составит 500 000 000 долл., т к мы постепенно выходим из кризиса. Но не все эти переводы будут проходить через при-

ложение. У нас всего 136 млн пользователей услуг Сбербанка, из них только 12,8 млн используют мобильные приложения, т.е. 10%. Поэтому предположим, что не все 500 000 000 долл. переводов пройдут через мессенджер, а 10% от них. Так получили сумму транзакций равную 50 000 000 долл.

Таблица 18-Расчёт эффекта от внедрения услуги смс-мессенджера

ПОКАЗАТЕЛЬ	СУММА
Плата за бизнес-аккаунт, \$	50
Количество зарегистрированных бизнес-аккаунтов, шт.	1 000 000
ДОХОДЫ ОТ БИЗНЕС-АККАУНТОВ, \$	50 000 000
Расходы на создание и продвижение мессенджера, \$	142 000
ИТОГО РАСХОДЫ, \$	142 000
ПРИБЫЛЬ, \$	49 858 000

Плата за бизнес-аккаунт 50 долл. Основным конкурентом мессенджера Сбербанка будет Китайский we chat, плата за регистрацию которого равна 50 долл. Предположим, что в Сбербанке будет аналогичная плата.

Количество бизнес-аккаунтов. Предположим, что все организации, пользующиеся услугами Сбербанка зарегистрируются, их 1 000 000.

Доходы от бизнес-аккаунтов соответственно составят 50 000 000.

Таблица 19-Расходы на создание и продвижение мессенджера составляют:

СТАТЬЯ	РАСХОД
Дизайн приложения	13 000
Создание уникальности	10 000
Производство графики	35 000
Программирование	45 000
Текстовый контент	5 000
Локализация	3 000
Музыка и звук	1 000
Маркетинг	30 000
Управление	30 000
ИТОГО:	142 000

Следовательно, прибыль за год от внедрения смс-мессенджера может составить 49 858 000 долл.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Переводы денежных средств – это банковская услуга, которой пользуется почти каждый из нас. И когда у нас возникает потребность в данной услуге, мы обращаемся к первой попавшейся системе, о которой где-то случайно слышали. А ведь комиссия у различных систем колеблется от 2 до 6%, но может быть и фиксированная сумма, независящая от количества перечисляемых средств. Поэтому необходимо с умом подходить к выбору системы денежных переводов.

За последние 10 лет количество международных денежных переводов увеличивалось со скоростью 30% каждый год. Для обозначения международного денежного потока в иностранной валюте существует платёжный документ – римесса (переводной вексель, чек и т.д.). А для некоторых развивающихся стран денежные отчисления с таких операций являются довольно существенным вкладом в ВВП. Такой бурный рост потоков денежных средств породил большое количество различных систем переводов, выбрать из которых самую подходящую зачастую становится непосильной задачей.

Внутренние переводы осуществляются в пределах одного государства, а это значит, что они конвертируются редко, обычно только по просьбе получателя. Внешние же переводы лучше осуществлять в валюте, которая является ходовой в стране получателя, иначе деньги будут обменены при получении на местную валюту принудительно.

Например, в иностранной валюте выгоднее всего переводить деньги через Сбербанк, но только в пределах РФ, тогда комиссия составит всего 0,5%.

У каждой системы денежных переводов для физических лиц есть свои тарифы и правила. У одних тарифов большая комиссия, но они позволяют перечислять очень крупные суммы денег за считанные минуты. У других комиссия низкая, но деньги можно ждать более суток, а в выходные — до трех суток.

При оформлении денежного перевода у Вас могут потребовать документы и ФИО получателя, хотя некоторые системы позволяют отправлять и получать деньги практически анонимно, за что и берут большую комиссию.

В последнее время популярность приобретают переводы по средствам банковских карт. Это самый не затратный способ, но он требует оформления банковской карточки получателем, которую сможет пополнять отправитель.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абрютинa, М. Финансовый анализ. Краткий курс / М. Абрютинa. - М. : Финпресс, 2012. – 320 с.
- 2 Абрютинa, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности фирмы : учебно-практическое пособие / М.С. Абрютинa, А.В. Грачев. – М. : Дело и сервис, 2011. – 256 с.
- 3 Агасарян, А. Банки РФ как финансовые посредники / А. Агасарян // Финансы. Деньги. Инвестиции. - 2011. - № 4. - С.17-21.
- 4 Антонов, К.А. Дистанционное банковское обслуживание в Российской Федерации: состояние и тенденции / К.А. Антонов // Финансы и кредит. – 2011. – № 17. – С.44-48.
- 5 Авдокушкин Е.Ф. Международные экономические отношения, М.: «Юрист», 2011г. – 230 с.
- 6 Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учебное пособие для вузов / под ред. Н. П. Любушина. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 320 с.
- 7 Баканов, М.И. Экономический анализ / М.И. Баканов. - М. : Финансы и статистика, 2011. - 656 с.
- 8 Банки [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/v-express-bank/>. – 10.04.2015.
- 9 Банки и банковское дело / под ред. О.В. Балабанова. – СПб. : Питер, 2013. - 256 с.
- 10 Банковское дело : учебник / под ред. О.Н.Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2011. – 708 с.
- 11 Банковское дело : учебник для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Финансы и статистика, 2011. - 672 с.
- 12 Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности "Финансы и кредит" / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 687 с.

- 13 Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили.- М. : ЮНИТИ: Единство, 2011. - 574 с.
- 14 Беляев, М.К. Специфические риски потребительского кредитования / М. К. Беляев // Банковское дело. - 2011. - № 5. – С.54-56.
- 15 Бикмаев, Ш.Р. Развитие рынка платежных карт в современных условиях / Ш.Р. Бикмаев // Финансы и кредит. – 2011. – № 41. – С.65-71.
- 16 Братко, А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко. - М. : Спарк, 2011. – 335 с.
- 17 Буторин, А.Е. Банковские карты: проблемы правового регулирования [Электронный ресурс]. Доступно из справ.-правовой системы «Консультант».
- 18 Богдановская, Л.А. Анализ хозяйственной деятельности / Л.А. Богдановская, Г.Г. Виноградов, О.Ф. Мигун. - М. : Высшая школа. 2014. – 214 с.
- 19 Бурмистров В.Н. «Внешняя торговля Российской Федерации», М., «Юрист», 2011г. - 384с.
- 20 Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>. – 20.03.2016.
- 21 Волощенко, Л.В. Основы экономического анализа финансовой деятельности хозяйствующего субъекта : учебное пособие / Л.В. Волошин, А.В. Тараскина. - Астрахань: АГТУ, ООО «ЦНТЭП», 2011. – 230 с.
- 22 Гальчина, О.Н. Теория экономического анализа / О.Н. Гальчина. - М. : Дашков и К, 2012. - 236 с.
- 23 Графов, А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия / А.В. Графов // Финансы. – 2013. - № 7. – С. 64 - 67.
- 24 Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум / О.В. Губина. - М. : ФОРУМ, ИНФРА-М, 2012. - 192 с.
- 25 Катаев, Л.Ф. Экономика предприятия : учебно-методическое пособие / Л.Ф. Катаев, Н.Ф. Бердичевская, И.А. Кашкирова. – М. : Проспект, 2014. – 320 с.

- 26 Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент / Т.В. Кириченко. – М. : Дашков и К, 2011. – 483 с.
- 27 Кован, С.Е. Практикум по финансовому оздоровлению неплатежеспособных предприятий / С.Е. Кован. - М. : Финансы и статистика, 2012. – 320 с.
- 28 Ломакин В.К. Мировая экономика: Учебник для вузов. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 735с.
- 29 Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин. – М. : Наука, 2012. – 250 с.
- 30 Матраева, Л.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Л.В. Матраева, Н.В. Калинин, В.Н.Денисов. – М. : Юнити-Дана, 2015. - 304 с.
- 31 Николаева И.П. Мировая экономика, ТК Велби, Изд-во Проспект, М.,: 2007г. - 240 с.
- 32 Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>.– 20.03.2016.
- 33 ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person> - 20.03.2016.
- 34 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – Минск : Новое знание, 2011. - 688 с.
- 35 Финансовый менеджмент : учебное пособие / под ред. Е.И. Шохина. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2012. - 329 с.
- 36 Финансы и кредит : учебник / под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. – М. : Высшее образование, 2011. – 609 с.
- 37 Финансы предприятий : учебник для вузов / под ред. Н.В. Колчина. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 447 с.
- 38 Хрипач, В.Я. Экономика предприятия / В.Я. Хрипач. - М. : Дрофа, 2013. – 354 с.
- 39 Цветков, Э.С. Анализ хозяйственной деятельности речного транспорта / Э.С. Цветков. - М. : Высшая школа, 2012. – 310 с.

40 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 20.03.2016.

41 ЦБР РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>. - 10.04.2015.

42 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М. : Инфра – М, 2011. – 207 с.

43 Экономическая теория : учебник для студентов вузов / под ред. В.Д. Камаева. - М. : Гуманитар, 2011. – 591 с.

44 Эриашвили, Н.Д., Тавасиев А.М Банковское дело : учебник для средних специальных учебных заведений / Н.Д. Эриашвили, А.М. Тавасиев. – М. : Юнити-Дана, 2011. - 528 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Организационная структура Сбербанка России



ПРИЛОЖЕНИЕ 2
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717 319 916	725 051 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 802 599	381 207 927
2.1	Обязательные резервы	112 129 198	122 373 578
3	Средства в кредитных организациях	94 301 261	81 464 392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	101 883 985
5	Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	9 772 750 284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 541 630 850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871 192	281 233 360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	361 861 978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	438 028 479
9	Прочие активы	315 718 369	177 874 551
10	Всего активов	16 275 097 230	13 581 754 219
11	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	1 367 973 939
12	Средства кредитных организаций	630 459 333	605 450 003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035 158	9 462 176 277
13.1	Вклады физических лиц	7 586 125 879	6 288 049 613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	25 965 548
15	Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	331 891 304
16	Прочие обязательства	144 796 061	115 477 162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 000 692	21 323 838
18	Всего обязательств	14 339 896 094	11 930 258 071
111	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7 888 290	26 396 638
24	Переоценка основных средств	82 570 859	84 217 444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	895 365 048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519
27	Всего источников собственных средств	1 935 201 136	1 651 496 148
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 066 272 184	2 573 818 494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 248 567 468	882 103 667
30	Условные обязательства некредитного характера	4 448 150	2 557 660

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	1 339 004 869	1 094 015 347
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 594 533	9 643 007
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 204 934 109	982 415 257
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	115 476 227	101 957 083
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	526 327 031	399 092 075
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	85 073 571	70 213 998
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	415 698 283	319 035 780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	25 555 177	9 842 297
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	812 677 838	694 923 272
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	-39 730 874	-2 935 873
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 493 648	-538 989
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	772 946 964	691 987 399
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 293 721	8 405 211
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 712 218	3 032 642
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-568	-979
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216 484	8 758 745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 737 371	-3 109 858
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 930 718	3 959 989
12	Комиссионные доходы	188 907 201	159 874 974
13	Комиссионные расходы	17 681 758	15 128 955
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 712	61 800
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 797 855	414 071
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15 161 613	632 408
17	Прочие операционные доходы	18 071 721	13 173 217
18	Чистые доходы (расходы)	969 172 892	872 060 664
19	Операционные расходы	466 383 410	397 351 665
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	502 789 482	474 708 999
21	Начисленные (уплаченные) налоги	125 140 132	128 534 480
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	377 649 350	346 174 519
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 599
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 140	144 662 649
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	385 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	67 057 790	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	468 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 133
12	Всего активов		21 746 760 144	16 275 097 230
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 094
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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 106 644
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1	1 661 885 356	1 339 004 869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 835 665	18 594 533
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 500 795 759	1 204 934 109
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		129 253 932	115 476 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2	702 161 479	526 327 031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		189 112 244	85 073 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		487 049 747	415 698 283
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 999 488	25 555 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		959 723 877	812 677 838
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	3.2	-279 570 299	-39 730 874
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 403 074	-2 493 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		680 153 578	772 946 964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-64 381 373	3 293 721
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5	-12 662 037	7 712 218
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-617	-568
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	216 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		172 702 496	8 737 371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 332 089	3 930 718
12	Комиссионные доходы	6.3	241 114 334	188 907 201
13	Комиссионные расходы	6.3	23 939 331	17 681 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		78 023	-1 712
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		238 449	-1 797 855
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 517 623	-15 161 613
17	Прочие операционные доходы		42 227 454	18 071 721
18	Чистые доходы (расходы)		1 027 872 529	969 172 892
19	Операционные расходы	6.4	598 666 217	466 383 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	502 789 482
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	117 993 351	125 140 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	311 212 961	377 649 350
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350

ПРИЛОЖЕНИЕ 6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Сбербанк России

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	16 869 830 951
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 319 943 099
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	532 178 891
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436 472 311
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 160 090
9	Отложенный налоговый актив	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 354 992
11	Прочие активы	509 094 629
12	Всего активов	22 702 293 983
II	ПАССИВЫ	
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989 234
14	Средства кредитных организаций	618 363 818
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 722 423 457
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 221 284 952
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 167 483
17	Выпущенные долговые обязательства	647 694 355
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0
19	Отложенное налоговое обязательство	72 677 816
20	Прочие обязательства	253 527 115
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 806 842
22	Всего обязательств	20 349 650 120
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Средства акционеров (участников)	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25	Эмиссионный доход	228 054 226
26	Резервный фонд	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-46 427 290
28	Переоценка основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	72 979 567
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 790 492 964
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	236 256 123
31	Всего источников собственных средств	2 352 643 863
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 065 233 100
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 387 353 103
34	Условные обязательства некредитного характера	0

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Отчеты о финансовых результатах за 2015 г.

ПАО «Сбербанк России»

Таблица Б 1 – Отчеты о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 января 2016г.
1. Процентные доходы, всего, в том	1 999 027 786
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	45 298 638
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 823 328 858
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4 От вложений в ценные бумаги	130 400 290
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	1 132 369 508
2.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	246 600 692
2.2 По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	830 996 067
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	54 772 749
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	866 658 278
4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-258 867 154
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 995 500
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	607 791 124
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 676 170
7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 541 006
8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-695
9 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 277 379
10 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 152 110
11 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508 086
12 Комиссионные доходы	297 700 676
13 Комиссионные расходы	31 759 583
14 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533 840
15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 155 700
16 Изменение резерва по прочим потерям	-31 893 241
17 Прочие операционные доходы	16 073 495
18 Чистые доходы (расходы)	926 706 095
19 Операционные расходы	619 806 168
20 Прибыль (убыток) до налогообложения	306 899 927
21 Возмещение (расход) по налогам	88 512 620
22 Прибыль (убыток) после налогообложения	218 387 307
23 Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	218 387 307