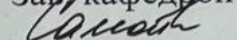


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

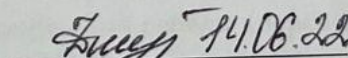
Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
«14» 06 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

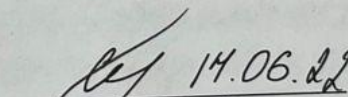
на тему: Совершенствование форм безналичных расчетов в условиях трансформации платежных систем (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Исполнитель
студент группы 871-об


(подпись, дата)

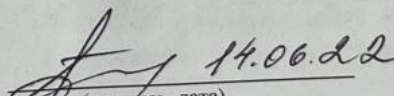
Д.А. Чи-шу-ли

Руководитель
доцент, канд. экон. наук


(подпись, дата)

С.Г. Сериков

Нормоконтроль
ассистент


(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2022

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлова
«29» 03

Е.А. Самойлова

2022 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Ши-шу-ли Харви
Александрович

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование форм безналичных расчетов в условиях трансформации платёжных систем (на примере ПАО «Сбербанк России»
(утверждена приказом от 31.03.22 № 643-У)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 14.06.2022 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Научные работы по экономическому анализу, финансовая отчетность предприятий

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1) теоретические основы организации безналичных расчетов, 2) анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России» 3) Совершенствование форм безналичных расчетов в условиях трансформации платёжных систем (на примере ПАО «Сбербанк России»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Приложение А Структура ПАО «Сбербанк»; Приложение Б бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за период 2018-2020 гг.; Приложение Г Отчет об итогах проверки ПАО «Сбербанк» за период 2018-2020 гг.; Приложение Д справка о результатах проверки текстового документа на наличие зашифрованных данных

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 29.03.2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Сериков Станислав Геннадьевич, доцент, к.э.н.
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2022 г.

Харви
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 95 с., 3 рисунка, 31 таблицу, 50 источников, 4 приложения.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ, ПАО СБЕРБАНК, КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ, ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ, ТЕРМИНАЛ.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе управления безналичными расчетами ПАО «Сбербанк России».

Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия для совершенствования форм безналичных расчетов в условиях трансформации платежных систем на примере ПАО «Сбербанк России».

В первой главе рассмотрены теоретические основы организации безналичных расчетов.

Во второй главе проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России».

В третьей главе предложены направления совершенствования организации безналичных расчетов ПАО «Сбербанк России».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы организации безналичных расчетов	7
1.1 Сущность, принципы и формы организации безналичных расчетов	7
1.2 Особенности механизма безналичных расчетов в современном денежном обороте	16
1.3 Институциональное обеспечение безналичных расчетов и основные направления их дальнейшего развития	28
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России»	34
2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»	34
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	41
3 Совершенствование форм безналичных расчетов в условиях трансформации платежных систем на примере ПАО «Сбербанк России»	63
3.1 Анализ безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России»	63
3.2 Направления совершенствования организации безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России»	71
Заключение	81
Библиографический список	84
Приложение А Структура ПАО «Сбербанк России»	89
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России»	90
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»	92
Приложение Г Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	94

ВВЕДЕНИЕ

Современные платежные механизмы отличаются своим удобством, высокой степенью надежности, комфортом и быстротой получения финансов, что позволило им без труда войти в нашу повседневную жизнь. В сложившейся ситуации развитие экономики любого государства невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения, в которой бы не использовались современные платежные системы.

От действующей в стране платежной системы во многом зависит эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики.

В настоящее время, процесс совершения безналичных платежей является достаточно безопасным и удобным. С приходом в жизнь людей фирм-доставок, интернет-магазинов и единой системы оплаты государственных услуг актуальность наличия надежной платежной системы стала очевидна.

В настоящий момент, большинство жителей России ориентировано на международные платежные системы VISA и Mastercard и т.д., так как они широко разрекламированы и имеют высокую степень покрытия, удобство при совершении международных сделок при заказе потребительских товаров из-за рубежа. Но в период информационного и политического кризиса, который присутствует в стране на данный момент, зарубежные платежные системы скомпрометировали себя и показали свою ненадежность. Переход на отечественные платежные системы происходит максимально безболезненно, т.к. они давно апробированы. Адаптация новых пользователей, происходящая в данный момент практически стихийно, но при этом контролируется.

Безусловно, переход на отечественные платежные системы большого количества граждан одновременно выявил в них некоторые недостатки, устранение которых стало первоочередной задачей для банковского сектора.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования- выступают экономические отношения, возникающие в процессе управления безналичными расчетами ПАО «Сбербанк Рос-

сии».

Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия для совершенствования форм безналичных расчетов в условиях трансформации платежных систем на примере ПАО «Сбербанк».

Задачи выпускной квалификационной работы:

- кратко охарактеризовать деятельность ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать финансовое состояние ПАО «Сбербанк России»;
- произвести анализ безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России»;
- разработать направления совершенствования форм безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России».

При написании выпускной квалификационной работы используются методы анализа, синтеза, абстрагирования, обобщения, систематизации и сравнения изученной литературы.

В качестве теоретической базы и методологических рекомендации при написании выпускной квалификационной работы используются материалы учебной, методической и научной литературы, периодических изданий, финансовая отчетность организации.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Сущность, принципы и формы организации безналичных расчетов

Сущность безналичных расчетов состоит в том, что они осуществляются при помощи банковских операций (посредством перечисления по счетам), используемых для замещения наличных денег.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые между юридическим и физическим лицом без применения наличных денежных средств путем перевода средств через банк с расчетного (текущего) счета плательщика на счет их получателя.

Безналичные платежи среди населения в 2010 годах стали преобладать над наличными при повседневных расходах. Доля безналичных платежей в российской рознице в 2010 году – 2 %, в 2019 году – 65 %. Только за два года россияне стали в три раза чаще расплачиваться безналичным способом за товары и услуги (5 % в 2013 году и 16 % в 2015) и в два раза чаще – за мобильную связь (17 % в 2013 и 33 % в 2015), за интернет и коммерческое ТВ (15 % против 28 %), за налоги и штрафы (8 % против 20 %), за кредиты (9 % против 17 %). В качестве главного барьера в использовании безналичных платежей россияне называли то обстоятельство, что не везде принимают к оплате карты или же принимают их от случая к случаю (44 %).

Безналичные платежи невыгодны Банку России, осуществляющему денежную эмиссию. Так, Бывший заместитель председателя Банка России Константин Корищенко рассказал в 2020 году, что от продажи банкнот Банк России получает доход, равный 1 % ВВП России (стоимость изготовления купюры всего несколько рублей, а ее Банк России продает по номиналу коммерческим банкам). При этом расходы Банка России на эмиссию наличных денег растут несмотря на увеличение доли безналичных платежей. Согласно отчету Банка России, в 2017 году на организацию наличного обращения в 2017 году он потратил 9,7 млрд. руб., а в 2018 году 15,6 млрд. руб.

В данном случае стоит рассмотреть именно систему принципов осуществления безналичных расчетов, являющуюся основополагающей в соответствующем вопросе. Если данные принципы по организации безналичных расчетов будут соблюдены, то не возникнет никаких проблем с актуализацией следующих требований: своевременность, эффективность, достоверность, надежность.¹

Первый принцип, составляющий вышеуказанную систему, имеет правовой характер, непосредственно распространяющийся на организацию осуществления безналичных расчетов. В рамках актуализации рыночной экономики между покупателями и продавцами всегда возникают определенные отношения, порождающие собой необходимость выполнения прав и обязанностей, как правила, обязательства по уплате товара, услуги, продукта осуществляется посредством безналичных расчетов.

Рассматривая вопрос, прямо касающийся безналичных расчетов, стоит указать составляющие нормативно-правовой базы, непосредственно регламентирующей соответствующую деятельность:

- действующий АПК РФ;
- действующий ГПК РФ;
- действующий ГК РФ.

В качестве регулирующего осуществление безналичных расчетов органа выступает – Центробанк России, функционал которого заключается в следующем:

- определяет регламентирующие стандартизационные правила и документы по осуществлению соответствующих расчетов;
- выступает в качестве координатора деятельности организаций расчетных и клиринговых систем, которым, в том числе, выдает и лицензии.

Второй принцип стоит охарактеризовать так: все расчеты осуществляются в пределах банковских счетов. Для того, чтобы реализовать безналичных расчет у стороны экономически-сложившихся отношений должны быть счета в

¹ Глушков Н.Б. Банковское дело. М., 2019. С. 415.

банке, с которых и на которое поступают соответствующие средства. Между физическим и юридическим лицом должен быть заключен договор, в котором необходимо указывать следующие данные:

- отразить процентные ставки по кредитованию и депозитам;
- сроки оказания соответствующих банковских услуги и обработки документации;
- ответственность в случае неисполнения взятых обязательств (по большей части это касается юридических лиц, то есть банков);
- условия и порядок расторжения подписанного соглашения;
- иные условия договора, если таковые существуют.²

Действующее российское законодательство предусматривает возможность юридических и физических лиц открывать банковские счета в любом из понравившихся банков, естественно, что таковых может быть несколько.

Третий принцип предусматривает без барьерную реализацию платежей, что позволит исключить задержки и какие-то сложности с реализацией безналичных расчетов. В данном случае плательщики обязательств должны своевременно их исполнять, поэтому им необходимо беспокоиться о наличии собственной ресурсно-денежной составляющей.

Четвертый принцип – согласие плательщика осуществить платеж. В данном случае необходимо обращать внимание на следующие составляющие:

- наличие платежных векселей, чеков;
- наличие платежных требований.³

Нельзя забывать про те случаи, когда денежные средства могут быть списаны со счета без согласия плательщика, однако, в данной ситуации в наличии у соответствующего органа должны быть исполнительные листы, выданные судом.

Пятый принцип предусматривает – прочность платежа. В рамках акту-

² Гуменная Н.С. Характеристика экономических категорий «кредит» и «заём» // Теория и практика современной науки. 2020. № 8 (14). С. 68 - 72.

³ Васильева А.С., Марковская, Е.И. Адаптация методики оценки кредитоспособности контрагента на рынке межбанковского кредитования в условиях нестабильности // Банковское кредитование. 2019. № 5. С. 97 - 124.

альной для всех страны рыночной экономики платежный баланс плательщика должен систематически пополняться для того, чтобы была возможность не останавливать производство работ, услуг, продукции и прочего. Важно понимать, что если произойдет какой-то платежный сбой, то это может неблагоприятно сказаться на всей оборачиваемости денежных средств. Необходимо соблюдать все платежные сроки – это касается не только плательщиков, но и другой стороны соответствующего договора.⁴

Следующий принцип предусматривает необходимость проведения контроля за правильностью реализации (проведения) соответствующих расчетов между физическими и юридическими лицами. Такой контроль может быть, как предварительным, так и текущим. Существенное значение в данном случае играет именно бухгалтерская отчетность.⁵

В качестве еще одного принципа выступает тесно связанный с внутренним контролем безналичных расчетов – всероссийский. В данном случае за нарушение обязательств по договорам может наступить гражданско-правовая ответственность, например, в виде штрафа, пени и так далее.

Рассматривая сферу осуществления платежей на территории Российской Федерации, стоит отметить, что она имеет собственный достойный исторический опыт, поэтому обладает серьезным инструментарием осуществления платежей. Структурную составляющую соответствующих платежей составляют наличные средства. На по данным ЦБР в период с 2010 по 2017 год для осуществления платежных расчетов потребовалось больше в 1,6 раза, нежели в принципе было реализовано соответствующих операций с ними. Даже несмотря на то, что актуальным становится постепенный уход от использования наличных средств, они все же остаются на лидерской позиции в рамках рознично-платежной торговли.

Однако, нельзя умалять и безналичные средства платежа, которые с каж-

⁴ Барсуков М.В. Формирование и управление финансовыми ресурсами коммерческих банков. Курск: Университетская книга, 2019. С. 199.

⁵ Вятчина Е.М. Кассовая работа в коммерческом банке: организация и проблемы // Синергия Наук. 2020. № 54. С. 422 - 427.

дым днем набирают свою популярность. Согласно данным ЦБР, значительно увеличилось количество операций, оплата по которым проводится при использовании банковских карт, то есть электронных средств платежа. За вышеуказанный период данный показатель возрос практически в 9 раз.

Именно развитие инновационно-технической составляющей предусматривает необходимость соответствия реалиям современности, поэтому стали массово появляться все возможные для настоящего времени электронные средства осуществления платежа, факт появления которых не мог остаться незамеченным в кругах научной общественности. Многие эксперты говорят, что совсем скоро все общество перейдет на исключительно электронные деньги и нужно отметить, что тенденция в этом и ведет.

Важно понимать, что электронные средства и платежи, осуществляемые с их использованием легко отслеживать, что позволит минимизировать случаи незаконного отмывания денежных ресурсов, исключить благоприятно сформированную среду для актуализации финансовых нарушений и так далее.

Нельзя не отметить, что сам по себе факт исключения наличных денег – не является однозначно благоприятным или неблагоприятным. Несмотря на то, что доля безналичных средств в соответствующем обороте значительна, все же существует ряд определенных условий, которые не позволяют субъектам хозяйственной деятельности переходить исключительно на так называемый «безнал». В данном случае, прежде всего, стоит помнить, что безналичные деньги – это ресурсы банковской коммерческой организации, именно поэтому киприоты так не доверяют именно подобным учреждениям – о чем свидетельствуют очереди, собираются ими у банкоматов для того, чтобы снять наличные средства, гарантии которых предоставлены, они считаются их личными сбережениями. Нельзя забывать про взломщиков и хакеров, которых «хлебом не корми – дай засунуть руку в чужой кошелек» (в случае с безналичными средствами – электронный).

Именно с вышеизложенным необходимо грамотно подходить к массовому переходу с наличных средств и расчетов на безналичные, каков их уровень

стабильности при систематической турбулентности всего экономического мира.

В качестве первой группы факторов, отражающих специфику безналичных расчетов, выступают - макроэкономические условия. Довольно длительное время в Российской Федерации шло строительство единой платежной системы пластиковых карт «Мир». Разработчики видели в конце своего пути: расширение платежного пространства, вовлечение соответственно в него большого количества розничных пользователей. Однако, необходимо понимать, что данный процесс титанически сложен, вероятнее всего, что внедрение национальной платежной системы будет затратным, нежели это было запланировано. Важно понимать, что могут возникнуть непредвиденные факторы влияния, воздействие которых может быть значительным.

В связи с этим, скорее всего, структурная составляющая оборачиваемых средств, как наличных, так и безналичных в Российской Федерации пока останется таковой же. Конечно, изменения могут быть актуализированы только при условии, что экономический кризис будет исключен, а политическая ситуация стабилизируется на положительном уровне.

Нельзя не отметить, что внедрение российской национальной платежной системы банковский карт столкнется с трудностями выхода на мировой рынок. Препятствия этому будут носить, как экономический, так и геополитический характер. Еще недавно прогнозы экспертов были таковы, что внедрение пластиковой карты «Мир» начнется в 2016 году, потом было мнение, что, скорее всего, это будет 2018 - 2019 гг. Предполагалось, что из-за ухудшения дипломатических связей с такими странами, как Турция и Египет отрицательно скажутся на вышеуказанных мероприятиях. Однако, уже сейчас платежная карта «Мир» российской национальной платежной системы может быть использована во многих странах, да, ею не везде можно расплачиваться, поскольку выставлены ограничения, связанные с ситуацией на Украине, однако, снятие денежных средств с ее помощью – является для настоящего времени абсолютной нормой.

Однако, нельзя не отметить, что связь макроэкономических структурных

показателей соответствующих связей не всегда может быть действительной, а довольно часто условной, следовательно, ориентиры и пути их развития не равномерными. В данном случае стоит обратить внимание на ту исследовательскую работу, которая была проведена Европейским центральным банком в отношении стоимостной составляющей используемых инструментариев осуществления безналичных расчетов и тех базовых макроэкономических показателей, которые являются подходящими. Полученные показатели демонстрируют данные, практически равные ВВП на душу населения во многих странах. В данном случае стоит указать, что, например, в Германии доля безналичных средств составляет около 39 %, данный показатель во Франции равняется 56 %.

Если выйти за пределы Европейского Союза, например, обратив внимание на Японию, экономика которой является третьей в мире, то вышеуказанный показатель один из самых низкий во всех странах мира.

В связи вышеизложенным стоит сделать вывод, о том, что формирование и развитие национальной платежной системы осуществляется под воздействием многочисленных факторов, в числе которых окружающая среда, технологические особенности развития и так далее.

По мнению многих экспертов, Россия в значительной степени отстает по технологическому развитию от многих развитых стран мира, а данный фактор играет важную роль в развитии платежной индустрии, поскольку сказывается на платежных способностях, а, следовательно, повышении скорости осуществления непосредственно самих платежей. Таким образом, именно уровень развития инновационно-технологической составляющей страны во многом обуславливает эффективность функционирования системы безналичных платежей. Отсюда следует, что, если Россия является той страной, в которой низкий соответственно уровень развития вышеуказанной составляющей, значить система безналичных платежей столкнется с массой проблем, которые, в том числе, скажутся и на уровне конкурентоспособности анализируемой индустрии. На сегодняшний день в Российской Федерации существует масса возможностей произвести оплату за работы, услуги, продукты, товары с использованием систему

безналичных платежей. Государство активно работает над данным вектором развития, однако, все же такая проблема, как низкая скорость их проведения – все же остается и по сегодняшний день актуальной.

Далее стоит рассмотреть еще одну группу факторов, сказывающихся на развитии системы безналичных платежей – это социально-психологические факторы, которые необходимо на систематической основе анализировать и изучать, ровно так же, как и экономические, технологические факторы в рамках проводимых заседаний Банком России. Это говорит о том, что не стоит полностью копировать тот опыт безналичных платежных системы, которые успешно функционируют в иных странах, поскольку алгоритм их обеспеченности далеко не всем подходит, то есть является индивидуальным.

Многие практики и исследователи говорят о том, что в качестве важнейшего фактора успешности рассматриваемых систем является – простота использования и быстрота поступления положенных ресурсов. В данном случае, очевидно преимущественным является наличная платежная система, особенно актуальная для розничной торговли. По мнению экспертов, представленные факторы внедрения системы безналичного расчета предусматривают необходимость обладания определенными знаниями и умениями, определенным опытом, который может формироваться у человека с самого детства. Современное поколение свободно пользуется, как наличными, так и безналичными деньгами – у них данный процесс не вызывает никаких сложностей. Естественно, что ситуация в дальнейшем может быть куда более перспективной нежели сейчас, потому что уже с самого раннего возраста дети знают, что купить продукты или иные школьные принадлежности, например, можно, используя для этого пластиковую карту банка. В данном случае стоит обратиться несколько в прошлое, когда актуальной была концепция обеспечения стабильности развития финансового рынка Российской Федерации с 2016 по 2018 гг. именно в данной концепции были заложены те идеи, которые на сегодняшний день уже являются абсолютно реальной действительностью, например, уже в образовательных учреждениях детей учат обращаться с электронными средствами платежа.

Существенную роль играет фактор, отвечающий за удобство. Общество смотрит на имеющиеся ограничения, чем их меньше, тем большее желание возникает у них при желании воспользоваться нововведением. Многие, на сегодняшний день являются сторонниками использования наличных денег – это в основном старшее поколение, которое испытывает существенные сложности при обращении с чем-то новым, а вот уже более молодое поколение выступает за использование пластиковых карт, говоря, что они удобны в использовании «не нужно с собой таскать кошелек с деньгами». Государство планировало расширить влияние рассматриваемой платежной системы в начале через возможность оплаты услуг, предоставляемых на различных государственных сайтах, включая «Госуслуги», активно прорабатывались различные программы лояльности и партнёрства с производителями. И что мы видим сейчас – подобные нововведения были довольно быстро актуализированы, естественно, не без барьеров и сложностей.

Однако, даже в настоящее время проблема незаконного «отмыва» денежных средств является актуальной. В связи с этим возникает потребность в усилении соответствующего контроля – с чем согласны и многие эксперты в данной области, что в свою очередь позволит исключить финансирование незаконной (противозаконной) деятельности.

На основании вышеизложенного стоит сделать вывод, что российская безналичная система платежей вынуждена развиваться в ограниченных условиях, которые в свою очередь осложняются и политической обстановкой, невозможностью модернизировать технико-инновационную деятельность, как бы того хотелось.

Однако, несмотря на вышесказанное эксперты отмечают преимущества сложившейся экономической и геополитической ситуации, положительным образом влияющие на внедрение российской электронной платежной системы на мировую арену. Уже сейчас можно свободно расплатиться картой «МИР» во многих странах.

Несмотря на все сложности, с которыми в настоящее время столкнулась Российская Федерация, нельзя оставаться на месте, а нужно продолжать работать над усовершенствованием национальной электронной платежной системы,

учитывая все факторы, а в особенности социально-психологические, что в свою очередь позволит: оптимизировать уровень информативности и грамотности населения; обеспечить удобство в осуществлении розничных покупок (торговли); расширит и без того существующий платежный сервис и так далее.

1.2 Особенности механизма безналичных расчетов в современном денежном обороте

Электронные платежные системы можно классифицировать, основываясь как на специфике электронных расчетов, так и на базе конкретной технологии, лежащей в основе ЭПС.⁶

Классификация ЭПС в зависимости от вида электронных расчетов.

По составу участников платежа (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация электронных платежных систем по составу участников платежа

Вид электронных расчетов	Стороны платежа	Аналог в традиционной системе денежных расчетов	Пример ЭПС
Платежи «банк-банк»	Финансовые институты	Нет аналогов	SWIFT
Платежи B2B	Юридические б лица	Безналичные расчеты между организациями	Cyberplat
Платежи C2B	Конечные потребители товаров и услуг и юридические лица - продавцы	Наличные и безналичные платежи покупателей продавцам	-Webmoney -Paycash -Cyberplat -Assist -E-port -Кредит-пилот -Eaccess -Phonepay -Rapida
Платежи C2C	Физические лица	Прямые расчеты наличными между физическими лицами, почтовый, телеграфный перевод	-Webmoney -Paycash -Anelik -Contact -Rapida

Далее не будет уделено внимание тем электронным платежным системам, которые предназначены для обеспечения расчетов между банками, поскольку

⁶ Захарова В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений // Молодой ученый. 2019. № 39. С. 91 - 93

они довольно сложны в понимании, содержат многочисленные технологические и функциональные аспекты, следовательно, они являются интересными для сокращенного круга пользователей, что говорит об отсутствии актуальности и нужности их изучения.⁷

Нельзя не отметить существование еще одного вида платежей, который с логической точки зрения вовсе не списывается для отражения в вышеуказанной таблице, а по своему типу довольно схож с областью «С2В».

Рассматривая микроплатежи, стоит отметить. Что для них характерная низкая стоимость розничного товара. В настоящее время существует немало систем, посредством которых можно осуществить микроплатеж, например, Eaccess и Phoneraу.

Далее стоит обратить внимание на таблицу 2, которая отражает классификации, электронных платежей в зависимости от вида совершаемой операции.

Таблица 2 - Классификация электронных платежных систем по виду проводимых операций

Вид электронных расчетов	Где используются	Пример ЭПС
Операции по управлению банковским счетом	Системы «клиент-банк» с доступом через модем, интернет, мобильный телефон и т.д.	Операции по управлению банковским счетом системы «клиент-банк»
Операции по переводу денег без открытия банковского счета	Системы перевода денег по компьютерным сетям, аналогичные почтовым и телеграфным переводам	- Anelik - Western Union - Money Gram - Contact - Rapida
Операции с карточными банковскими счетами	Дебетовые и кредитные пластиковые карточки	Cyberplat (Cyberpos)
Операции с электронными чеками и другими неденежными платежными обязательствами	Закрытые системы межкорпоративных платежей	Cyberplat (Cybercheck)
Операции с электронной (квази) наличностью	Расчеты с физ. лицами, электронные аналоги жетонов и предоплаченных карт, используемых в качестве денежных суррогатов для оплаты товара	-Paycash -Webmoney

Нельзя не отметить, что системы, являющиеся актуальными для платежей

⁷ Велиулаева С.С. Международный кредит как экономическая категория // Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства: сб. науч. тр. Симферополь, 2019. Т. 1. С. 391 - 394.

между клиентом и банком, являются уже длительное время известными.

В настоящее время существует масса возможностей управлять собственными средствами, находящимися на банковском счету, например, при использовании интернета, различных банковских интернет-приложений, веб-сайтов, которые эргономично оформлены и являются удобными для пользователей. Подобная услуга стала называться «интернет-банкинг», которая не привнесла абсолютно ничего принципиально нового во взаимоотношения между банком и клиентом. Сейчас можно в любое время проверить состояние своего банковского счета, используя для этого современные гаджеты, включая смартфон.

Однако, останавливаться на данной теме не стоит на долго, потому что это предоставленные возможности интернет-банкингом известны широкой массе общественности. Стоит отметить только то, что подобная услуга предоставляется более 90 российскими банками и микрофинансовыми организациями, использующие индивидуальные средства осуществления электронного платежа.

В данном случае стоит обратить внимание на классификации электронных систем платежа в зависимости от используемой технологии.

Существенным значением для любой рассматриваемой системы является – необходимость обеспечения безопасности и защиты тех средств, которые находятся на расчетном счете – то есть они должны быть устойчивыми ко взлому. Как правило, банки уделяют значительное внимание данному аспекты, поскольку именно от него зависит их репутация и соответственно уровень конкурентоспособности. Многие из них устанавливают несколько уровней защиты, учитывая критическую информацию о собственном клиенте.

Однако, нельзя забывать и про иные способы создания электронных систем платежа. Довольно недавно через СМИ пронеслась информация, касающаяся использования CDR-дисков, которые будут встроены в пластиковую карту, но как показывает практика данные системы не были популяризированы, поэтому останавливаться на них более подробно не стоит.

Далее стоит обратить внимание на таблицу 3, непосредственно отражающую

щую классификацию электронных систем платежа в зависимости от используемых технологий.⁸

Таблица 3 - Классификация электронных платежных систем в зависимости от используемой технологии

Технология	На чем основана устойчивость системы	Пример ЭПС
Системы с центральным сервером «клиент-банк», перевод средств	Секретность ключей доступа	-Телебанк (Гута-банк), -Интернет Сервис Банк (Автобанк) -Anelik
Смарт карты	Аппаратная устойчивость смарт карты к взлому	Mondex, АККОРД
Магнитные карты и виртуальные кредитки	Секретность баз данных, содержащих авторотационную информацию (номера карт, PIN коды, имена клиентов и т.д.)	Assist, Элит
Скрэч-карты	Секретность базы данных с номерами и кодами скрэч-карт	E-port, Creditpilot, Webmoney, Paycash, Rapira
Файл/кошелек в виде программы на компьютере пользователя	Криптографическая стойкость протокола обмена информацией	- Paycash Webmoney
Оплачиваемый телефонный звонок	Секретность центральной базы данных с pin-кодами и аппаратная устойчивость интеллектуальной телефонной сети	Eaccess, Phonera

Рассматривая денежный оборот в принципе, стоит отметить, что одним из его видов является безналичный, непосредственно представляющий обрачиваемость денежных средств, являющихся не наличными через переводы денег с одного банковского счета на другой, а также через осуществление иных банковских операций.

Сама по себе система безналичных расчетов состоит из только присущих исключительно ей составляющих, в качестве которых выступают:

- документооборот и актуальный для него порядок;
- способы осуществления платежа;
- вариации платежной документации;
- формы осуществления соответствующих расчетов;

⁸ Захарова В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений // Молодой ученый. 2019. № 39. С. 91-93.

– принципы осуществления безналичных расчетов.⁹

Изучаемые расчеты, как правило, осуществляются на основании платежного поручения клиента банку, например, в виде определенного распоряжения, предусматривающего необходимость денежного перевода с одного банковского счета на другой.

Однако, если актуальность приобретают исполнительные листы, выданные судом, то средства с расчетного счета клиента банка могут списываться без его согласия.

После того, как банковская операция была совершена, соответствующая организация должна подготовить сопроводительные документы, как в электронном, так и печатном виде, если того требует ситуация или сам клиент.

В качестве расчетной документации может выступать распоряжение клиента банка, предусматривающее списание денежных средств с его банковского счета и перевода их на иной соответствующий счет.

Далее стоит уделить внимание основным средствами электронного платежа, используемым в России и провести в отношении них аналитическую работу.

В настоящее время существует немалое количество электронных средств платежа, которые могут быть использованы и в Интернете, однако, не все они являются узнаваемыми и достаточно популярными. Некоторые из них принципиально отказываются работать с российскими клиентами, что опять же, обусловлено ситуацией на Украине (PayPal).

На сегодняшний день самыми популярными платежными системами являются: CyberPlat; Assistж Paycash; Webmoney.

Каждую из них стоит рассмотреть в отдельности и более подробно. Итак, первая из вышеуказанных электронно-платежных систем – CyberPlat, которая относится к смешанному типу, что говорит о том, что внутри данной системы сосредоточено сразу несколько аспектов, среди которых: система, позволяющая осуществлять сотрудничество между клиентами и банками, их них российских

⁹ Коммерческие банки в рыночной экономике / ред. А.Н. Сухарев. Клин, 2019. С. 58.

банков более 10; аспект, предусматривающий осуществлять платежные операции между юридическими лицами, которые непосредственно имеют доступ к соответствующей системе; система интернет-эйкваринга, предусматривающая проводить платежи посредством использования пластиковых карт типа CyberPos. Именно последняя из указанных систем позволяет осуществлять обработку таких пластиковых карт, как: Visa, Mastercard, American Express⁷, Diners Club, JCB, Union Card и так далее. Сотрудники компании не один раз заявляли о том, что ведется активная работа над включением в систему иных российских карт.

На сегодняшний день осуществляется сложная работа над обеспечением многоуровневой защиты от мошенничества, воровства с пластиковых карт. В связи с этим важна именно технологическая поддержка, не позволяющая незаконно использовать чужие денежные средства, даже электронные.

CyberCheck – это та система, которая вызывает неподдельный интерес у пользователей и инвесторов. Она предусматривает, что плательщик не может отказаться от осуществления платежа по факту. Это позволяет, говорит о надежности подтверждения проведенного платежа, что абсолютно не уступает в этом банкам. Ее специфические особенности и характеристики делают рассматриваемую систему наиболее интересующей российских разработчиков и отечественный соответствующий рынок в ее дальнейшем использовании.

В качестве функционального аналога вышеуказанной системы электронных платежей является Assist, которая на отечественном рынке представлена Альфа-банком. В общей сложности в анализируемой системе имеет доступ всего 5 банковских учреждений. Система позволяет пропускать платежи с различных пластиковых карт, в числе которых Visa, Mastercard и так далее. На самом деле данная система не является настолько популярной, как первая из рассматриваемых – о чем свидетельствуют статистические показатели, отражающие не исполнение платежей, заявленных в соответствующей системе. Если ссылаться на неофициальные данные, то совсем скоро система начнет прием и иных пластиковых карт, ряда Cirrus Maestro и Visa Electron и так далее. Однако, стоит

отметить, что данные карты практически не принимаются в рамках тех компаний, которые осуществляют эквайринг, но это не снижает их популярность в связи с дешевизной. Как правило, отказываются от тех пластиковых карт, которые являются небезопасными, но может данный аспект будет исключен рассматриваемой системой посредством внедрения протокола SET, сторонниками которого являются не одна компания. Специфика использования пластиковых карт в интернете для осуществления покупки такова, что ее держатель может отказаться от реализации платежа с использованием находящихся на ней денежных средств. В данном случае вышеуказанный протокол предоставляет гарантии обеспечения транзакции, что в свою очередь позволяет обезопасить продавца.

На официальном сайте рассматриваемой системы, расположена довольно интересная информация, свидетельствующая о возможности осуществлять расчеты через приобретаемые у Интернет-провайдеров сертификаты, что стимулирует более открытие новых направлений бизнеса непосредственно для самих провайдеров. Никаких правовых сложностей в данном случае не возникало.

Далее стоит обратить внимание и на иные платежные электронные системы, являющиеся популярными для использования на соответствующем рынке. Итак, платежно-электронная система Discover/NOVUS, являющаяся популярной на территории Северной Америки и довольно интересна тем розничным магазинам, которые ориентированы на западного потребителя. Стоит отметить, что существует целый ряд отечественных банков-эквайрингов, которые осуществляли обработку данной системы, однако, существует масса предложений от соответствующих западноевропейских банков. В настоящее время российскими пластиковыми картами, которые пропускаются через соответствующую электронно-платежную систему выступают: Золотая корона, Сберкард, АККОРД-кард и так далее.

В данном случае стоит обратить внимание на такие платежно-электронные системы, как Paycash и Webmoney, которые все же позиционируют себя как система пропуска наличности, однако, как показывает практика только первая из них может претендовать на соответствующий статус.

Банк «Таврический» - был инициатором создания системы Raucash, однако, уже на сегодняшний день доступ к ней имеет также «Гута-банк».

Если обратить внимание на технологическую составляющую вышеуказанной платежной системы, то она полностью имитирует расчет по покупкам и платежам, как наличными. Например, деньги с одного электронного кошелька могут быть переведены на другой электронный кошелек абсолютно анонимно. Представленная система получила широкое распространение на отечественном рынке, теперь в планах популяризировать ее и на мировой арене.

В качестве одного из направлений рассматриваемой платежной системы – является возможность перечисления денежных средств на электронный кошелек. До этого момента, единственным способом проверить это было – пойти в банк и сделать все необходимые манипуляции. Еще была возможность перевести на электронный кошелек средства, находящиеся на расчетном слете в «Телебанке» Гута-банка.¹⁰

Важно понимать, что для современных пользователей пластиковых карт в качестве одного из приоритетных направлений выступает именно удобство (комфорт). Современные реалии таковы, что не нужно идти в банк или магазин, чтобы оплатить или купить что-то. Практически каждый розничный супермаркет, или магазин с электронными товарами, одеждой имеет собственный сайт, зайдя на которых можно заказать все, что необходимо и к вам придет курьер и все привезет. Оплата может быть, как на месте, так и на сайте при использовании электронно-платежных систем и реквизитов банковских карт.

Для того, чтобы совершать международные переводы возможно воспользоваться системой Western Union или почтой. Однако, в настоящее время есть и другие способы осуществления подобных переводов. Практически во всех странах бывшего СНГ есть дочерние банки российского Сбера, через них можно осуществлять любые переводы.

Продолжая рассматривать Raucash, стоит отметить, что разработчики до сих пор не придумали, каким образом можно перечислять денежные средства с

¹⁰ Жарковская Е.А. Анализ прибыли коммерческого банка. М., 2018. С. 69 - 78.

кредитных карт, что обусловлено невозможностью поддержания сервиса для клиентов «Charge back», являющимся механизмом, позволяющим обеспечить владельцев кредитных карт от мошеннических действий. В связи с этим бремя ответственности ложится на продавца, а они, не говоря работать бесплатно и предоставлять сами себе соответствующие гарантии, что является абсолютно правильным.

Что касается CyberPlat, который был указан несколько выше, то разработчиками ведется активная работа, направленная на обеспечение гарантий безопасности обоим сторонам торгово-розничных отношений.

Для того, чтобы как-то оптимизировать собственный функционал PayCash, было актуализировано несколько подходов: обеспечил прием переводов через систему Contact и выпустил скрэтч-карты, являющиеся предоплаченными.

Далее рассмотрим электронно-платежную систему Webmoney, которая является наиболее молодой из всех вышеуказанных, актуальных для российского рынка. Согласно официальным данным данная система имеет представительства в странах ближнего зарубежья. Что касается оператора анализируемой электронно-платежной системы, то им выступает "ВМ-центр", являющийся организацией.¹¹

Если обратить внимание на технологическую составляющую вышеуказанной платежной системы, то она полностью имитирует расчет по покупкам и платежам, как наличными, однако, на самом деле не является таковой, поскольку не предусматривает полной анонимности осуществляемых платежей. Рассматривая практическую составляющую данной системы, нельзя не отметить, что она практически полностью предусматривает актуализацию механизма, позволяющего бороться с растущим и постепенно популяризирующимся мошенничеством. Подобная система будет актуальна для тех, кто по-настоящему хочет сформировать собственный четный (достоверный) электронный магазин.

¹¹ Комаров Д.А. Организация активных операций коммерческих банков // Экономика и сервис: от теории к практике: материалы VI междунар. науч.-практ. конф. Владимир, 2018. С. 211 - 220.

В качестве платежной валюты рассматриваемая система принимает рубли и доллары.¹²

Для того, чтобы получить доступ к анализируемой системе необходимо воспользоваться программой «электронный кошелек». Владельцы соответствующих кошельков могут обмениваться между собой короткими сообщениями при переводах. Также могут совершаться кредитные операции между соответствующими лицами, но мало кто соглашается осуществлять подобную деятельность в интернете.

Рассматриваемая электронно-платежная система в начале давала возможность обналичивать денежные средства с электронных кошельков, чего, например, не было у Paucash. Если изучить несколько историческую справку о Webmoney, стоит отметить, что ее правовая и технологическая составляющие довольно длительное время были подвержены нареканиям со стороны многих экспертов.

Суть претензий состояла в том, что пользователи данной системы устанавливали себе положенные кошельки, а различные интернет-магазины отказывались от соответствующей электронно-платежной системы. Однако, последнее время ситуация наладилась, владельцы Webmoney стали больше внимания уделять собственной репутации, что не могло не сказаться положительно на ее продвижении. Стоит отметить, что данному исходу способствовала грамотная маркетинговая политика (работа), суть которой сводилась к тому, что лица, являющиеся пользователями соответствующей электронно-платежной системы и владельцами электронных кошельков, разрешалось заниматься зарабатыванием денег. Также Webmoney ровно так же, как и Paucash выпускали так называемые скрэтч-карты, которые были предназначены для ввода денег в систему.

Далее стоит рассмотреть два электронно-платежные системы, которые непосредственно завязаны именно на вышеуказанных картах, предусматривают одни и те же возможности «Е-port» и «КредитПилот». Суть их функционирования

¹² Коммерческие банки в рыночной экономике / ред. А.Н. Сухарев. – Клин, 2019. С. 58.

ния состоит в том, что пользователь приобретет вышеуказанную карту, на которой будет указан секретный номер, с его помощью может расплачиваться, осуществляя покупки в интернете, денежные средства покупателю будут поступать именно с представленных систем. Первая из рассматриваемых электронно-платежных систем предусматривает возможность приобретения виртуальной карты, перечисление денег на которую возможно путем обращения напрямую в банк или же непосредственно используя систему Webmoney.

Еще одной электронно-платежной системой, основанной на работе скрэтч-карт, является Rapida, функционирование которой началось еще в далеком 2001 году. Система имеет тот же принцип внесения денежных средств на карту, что и вышеуказанные ЭПС. В качестве дополнительных возможностей заявлены: возможность взаимодействия по системе «клиент-банк», с юридическими лицами, не являющимися клиентами Rapida, а также с физическими лицами – для этого не обязательно открывать расчетный счет в банке. На первый взгляд данная система выглядит довольно совершенно, однако, рано судить о ее перспективных возможностях и преимуществах, поскольку с ее запуска прошло не так много времени. Что касается получения доступа к системе, то необходимо наличие мобильного телефона, имеющего функцию так называемого «тонального набора».

Данная система было популяризирована в США, изначально она предназначалась для оплаты за пользование порнографическими Интернет-ресурсами. Однако, постепенно с течением определенного времени их владельцы стали все больше недовольны рассматриваемой ЭПС, поскольку платежи от пользователей приходили с существенной задержкой.

Далее стоит обратить внимание на две аналоговые электронно-платежные системы отечественного производства, а именно: Phoneray и Eaccess, механизм их функционирования предусматривает необходимость осуществления звонка клиентом на междугородний номер, в ответе на звонок автоматизированная система (робот) продиктует ему определенную секретную информацию. Как правило, это код, который в случае Eaccess является кратко-значным, а вот в слу-

чае Phoneraу – состоит из 12 цифр, которые необходимо ввести, что получить доступ к соответствующей системе. Стоит отметить, что данные платежные системы, не сильно-то уж и развиваются – о чем можно судить по их официальным сайтам, к которым подключены только те интернет-магазины, которые принадлежат исключительно соответствующим разработчикам.

Вполне очевидным становится будущее данных систем на отечественном рынке, как правило, они могут быть использованы исключительно для получения доступа к определенным информационным ресурсам и ничего более. Для того, чтобы электронно-платежная система была популярной необходимо, чтобы платежи, осуществляемые посредством ее использования, производились без каких-либо задержек.

Далее стоит рассмотреть еще один вид электронно-платежных систем, которые позволяют осуществлять специализированные денежные переводы физическими лицами в рамках международного пространства– это Western Union и Money Gram. Именно они являются прямыми конкурентами телеграфов и почтовых отделений. Преимущество их состоит в том, что перевод до конечного получателя доходит очень быстро и гарантии этому обеспечены, чем не скажешь, например, о почте. Что касается недостатков, то явным из них является высокий комиссионный сбор на оказываемые услуги – он достигает 10% от общей суммы перевода. В качестве еще одного недостатка можно выделить то, что данные системы не могут быть использованы для осуществления систематических платежей за приобретаемые товары. Однако, тем, у кого родственники живут за рубежом данные системы являются очень актуальными. Также стоит обратить внимание на их отечественные аналоги.

Paucash, ни Webmoney – это те электронно-платежные системы, которые не могут составить достойную конкуренцию Western Union и Money Gram, поскольку снять наличные с электронного кошелька за пределами отечественного пространства не получится.¹³

А, вот электронно-платежная система «Rapida» такую возможность

¹³ Кабанова О.В. Оценка и управление финансовой устойчивостью коммерческого банка. Ставрополь, 2020. С. 123.

предоставляет, однако, официально-подтверждающей информации на их сайте – нет, да и географическое расположение имеющихся офисов в сравнении с иными аналогичными системами – не может сравниться.

В связи с вышеизложенным самыми удобными и функциональными системами электронно-платежного характера являются Webmoney и Paycash, которые пока что обеспечивают все ожидания клиентов.

1.3 Институциональное обеспечение безналичных расчетов и основные направления их дальнейшего развития

Действующее российское гражданское законодательство полностью регулирует деятельность в области осуществления безналичных расчетов (ст. 861 соответствующего Кодекса). Данное законодательство предусматривает, что физические лица, не являющиеся представителями предпринимательской деятельности, могут осуществлять, как наличные, так и безналичные расчеты, для чего могут быть использованы банковские, кредитные учреждения и организации, в которых открыты соответствующие счета. Как правило, для осуществления безналичных расчетов необходимо наличие платежного поручения или аккредитив.

В данном случае стоит рассмотреть случаи, когда для осуществления безналичного платежа необходимо наличие платежного поручения. Здесь банк должен исполнить все обязательства перед клиентом и перевести определенную сумму денежных средств, указанных плательщиком с его расчетного счета на указанный им же (ст. 863 соответствующего Кодекса). Срок, в течение которого соответствующая платежная операция должна быть осуществлена, урегулирован нормами действующего российского законодательства. Если безналичный расчет осуществляется на основании аккредитива, открытого в банке – он обязуется перевести положенную часть денежных средств, которая была непосредственно указана клиентом, а также оплатить или акцептовать.¹⁴

Действующее российское гражданское законодательство, а именно ст. 872 соответствующего Кодекса, предусматривает, что банк-эмитент, получив-

¹⁴ Комаров Д.А. Организация активных операций коммерческих банков // Экономика и сервис: от теории к практике. Владимир, 2018. С. 211 - 220.

ший платежное поручение от клиента о безналичном расчете или соответствующий акцепт, для реализации подобной операции может привлекать другой банк.

Далее стоит обратить внимание на ст. 877 соответствующего Кодекса, которая указывает, что чеком является ценная бумага, которая непосредственно содержит указание чекодателя осуществить определенный платеж банку-чекодержателю.¹⁵

Опираясь на сложившуюся банковскую систему Российской Федерации, стоит отметить, что Центробанк в ней занимает особое положение. Однако, в его функции не входит общее руководство платежной системой, он исключительно разрабатывает и утверждает организационные и методические положения, являясь при этом участником функционирования соответствующей системы, принимает участие в расчетных операциях через структурные подразделения.

Целевая составляющая вышеуказанного банка предусмотрена действующим на сегодняшний день Законом федерального уровня о центральном банке РФ. Именно данная составляющая включает в себя – обеспечение эффективной и бесперебойной работы российской платежной системы.

Рассматривая платежно-денежные системы, стоит отметить, что эффективность и удобство их использования обусловлено грамотностью ведения соответствующей политики государством, говорит об уровне создания благоприятных условий для ведения бизнес-деятельности и повышения качественной составляющей жизни населения.

Во многом та действительность, в которой находятся на сегодняшний день электронно-платежные системы в Российской Федерации обусловлено теми изменениями в государственной экономико-денежной политике, которые были реализованы в 2013 году. Именно в этот период начала активно реализовываться стратегия НПС, в ходе которой: совершенствовалось соответствующее для рассматриваемой области законодательство; была сформирована осно-

¹⁵ Коммерческие банки в рыночной экономике / ред. А.Н. Сухарев. Клин, 2019. С. 58.

ва для совершенствования системы оказания платежных услуг; были сформированы основные элементы национально-платежного механизма, которые стали базовыми. По мере реализации рассматриваемой стратегии Центральный банк России запустил в действие платежную систему «МИР» и соответствующую систему реализации быстрых платежей. Организации, функционирующие на данном рынке активно продвигают и совершенствуют собственные услуги: осуществляют поддержку приложений для мобильных телефонах, развивают систему дистанционного обслуживания, актуализируют различные системы лояльности, которые привлекают так называемых «потребителей безналичных платежей».

В качестве основного элемента российского механизма платежей является – национальная платежная система, которая позволяет осуществлять разного рода денежные и кредитные операции, а также межбанковские расчеты.

В данном случае стоит отметить те преимущества, которыми обладает современная российская платежная система:

- действует сервис срочных переводов, предусматривающий обработку более 80 % платежей в системе-онлайн;
- действует сервис несрочных переводов, время на каждый перевод занимает от получаса (30 минут);
- актуальным является 20-часовой операционный день;
- действует гибкая (адаптивная) система ликвидности.

Вопрос, касающийся реформирования систем электронного платежа, является актуальным, что полностью обусловлено ситуацией, связанной с научно-техническими достижениями, позволяющими оптимизировать эффективность и безопасность осуществления платежей.

Даже несмотря на то, что в России активно развиваются и популяризируются безналичные расчеты – это не приводит к тому, что их доля в общем обороте расчетов превышала бы соответствующий показатель в более развитых странах. В связи с этим в рамках соответствующей государственной стратегии, долю безналичных расчетов во всей их массе необходимо увеличивать, что в свою очередь позволит минимизировать разного рода издержки, оптимизиро-

вать налоговые поступления в государственный бюджет, минимизировать уровень коррумпированности, увеличить скорость оборачиваемость средств и так далее.

В связи с вышеизложенным необходимо обеспечить банки высокотехническими средствами, сформировать локальные сети между различными территориальными банками, функционирующими в Российской Федерации. Как показывает практика, банки стараются активно развиваться в данной системы, чтобы не отставать от зарубежных партнеров. Важно понимать, что именно фактор технической оснащённости российских банков позволит обеспечить эффективность и успешность их дальнейшего развития, а, следовательно, и всей платёжной системы России. ¹⁶

Во многих странах сейчас активно развивается e-banking и внедряются различные инновационные технологии, позволяющие клиенту банка управлять дистанционно собственными средствами, находящимися на расчетных счетах. Что касается Российской Федерации, то вышеуказанная система e-banking функционирует и довольно успешно вот уже несколько лет. Она доказала свою надежность и перспективность, соответствует всем требованиям современных потребителей. Последнее время число пользователей мобильными банковскими приложениями постепенно растет, населению довольно сложно довериться нововведениями инновационно-технологической сферы. Однако, даже более старшее поколение показывает в этом свои успехи, осуществляет различные покупки в Интернете с использованием реквизитов пластиковых карт, расплачивается в розничных товарных лавках и так далее. Люди понимают, что это удобно и комфортно, не нужно стоять очереди, чтобы снять наличные и заплатить, например, за коммунальные услуги, достаточно просто воспользоваться предоставленными привилегиями современной деятельности.

Интернет-банкинг – является наиболее перспективным и удобным средством воплощения домашнего интернета. Пользователю для входа в систему достаточно воспользоваться ключом, полученным с помощью реквизитов бан-

¹⁶ Захарова, В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений // Молодой ученый. 2019. № 39. С. 91-93.

ковской пластиковой карты. Например, воспользовавшись мобильным приложением или расширенной версией сайта банка можно осуществлять расчеты и платежи, в последующем выводить документы, подтверждающие совершение соответствующих операций.

В качестве еще одного важного показателя – является время осуществления платежей. Иногда, денежные средства должны срочно отправиться с одного расчетного счета на другой – именно данный фактор очень ценится пользователями.

Что касается перспективных направления развития российской платежной системы, то им является – формирование автоматизированной системы платежных расчетов в режиме онлайн, суть которой состоит в том, чтобы вся информация о платежах и переводах выводилась уже через несколько секунд и попадала (рассылалась) в различные кредитные организации. На российском рынке действуют практически все платежные системы, получившие популярность в современном мире, однако, их функционирование в настоящее время несколько осложнено в связи с ситуацией на Украине.

В данном случае стоит указать основные факторы, способствующие улучшению функционирования системы безналичных расчетов в Российской Федерации: выход на международную арену, автоматизация системы осуществления безналичных расчетов в реальном времени, оказание дополнительных услуг соответствующими учреждениями – это может быть, например, консультирование по вопросам, правового, общеэкономического, финансового характера и так далее.

Для того, чтобы экономическая и платежная система России находилась в стабильном развитии в рамках влияния негативных тенденций, в том числе и политических, необходимо со стороны государства грамотно вести соответствующую политику, выставляя данные направления в качестве приоритетных. Президент РФ в 2014 году издал Указ, благодаря которому была разработана и внедрена российская платежная система «МИР», основной задачей которой является – функционирование на территории иностранных государств, что позво-

лит держателям соответствующих карт использовать их по назначению, находясь за пределами территории Российской Федерации. На сегодняшний день данная платежная система является отечественным аналогом всем известных платежных систем Visa и MasterCard.

По мнению многих экспертов, дальнейшее развитие системы безналичных расчетов состоит в технологической составляющей и всех тех успехах, который удастся достичь в рамках научно-технического прогресса. На сегодняшний день довольно популярной является возможность осуществления безналичных платежей посредством контактной оплаты, например, пользователь берет телефон и посредством одного прикосновения к банковскому терминалу осуществляет оплату покупок. Как считают многие эксперты, мобильные телефоны в данном случае через определенное время заменят именно пластиковые карты. В подобных случаях актуальной станет всеми забытая токенизация.

На основании вышеизложенного стоит сделать вывод, что российская система безналичных платежей имеет огромный потенциал, даже несмотря на те трудности, с которыми сейчас сталкивается страна в рамках политического пространства. На начальной стадии необходимо совершенствование законодательной (нормативно-правовой) составляющей, что позволит устранить некоторые неясности и сложности в толковании. Достижения научно-технического прогресса позволят обеспечить приближенность, а может быть даже лидерские позиции в развитии рассматриваемой индустрии на мировой арене. В данном случае важна поддержка государства и Центрального Банка, являющихся ответственными за разработку и реализацию соответствующих стратегий. Естественно, что инновационная составляющая играет не последнюю роль в развитии системы безналичных платежей.

Таким образом, несмотря на все сложности, Российская Федерация и национальная платежная система имеет широкие пути для дальнейшего развития и совершенствования.¹⁷

¹⁷ Комаров Д.А. Организация активных операций коммерческих банков // Экономика и сервис: от теории к практике: материалы VI междунар. науч.-практ. конф. Владимир, 2018. С. 211 - 220.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.2 Краткая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» - является крупнейшим российским банком, имеет представительства во всех регионах нашей страны и ближнего зарубежья. Согласно имеющимся статистическим данным около 6-ти лет назад данный банк имел более 500 филиалов по всему миру, сокращение которых являлось необходимостью в целях дальнейшей оптимизации.

Далее стоит рассмотреть структурную составляющую исследуемого банка:

- в качестве высшего руководящего органа выступает общее собрание акционеров, которое в свою очередь курирует все виды деятельности, осуществляемые банком. Данное собрание актуализируется на ежегодной основе. Акционеры решают вопросы, касающиеся распределения доходной составляющей, стратегии кредитно-денежной политики и так далее;
- в качестве органа, занимающегося координирующей деятельностью, выступает наблюдательный совет, члены которого выбираются вышеуказанным руководящим органом. Данный совет осуществляет активно-пассивную политики, связанную с увеличением капитала и использованием ценных бумаг;
- в качестве коллегиального исполнительного органа банка выступает правление банка, основными задачами которого являются:
 - осуществление деятельности по обсуждения отчетов, поступающих из территориальных подразделений;
 - реализует политику в области управления рисками;
 - устанавливает тарифы (ставки) по кредитам для физических и юридических лиц;
 - принимает кадровые решения;
 - принимает решения о реорганизации;
 - занимается разработкой внутренней документации, на основании которой банк осуществляет соответствующую деятельность и так далее.

Что касается главы, а именно Президента Банка, то им уже длительное время является Греф Г. В данном случае стоит обратить внимание на основной функционал, осуществляемый Президентом Банка и соответственно Председателем правления:

- занимается организационной работой в отношении структурных подразделений;
- занимается распределением обязанностей и ответственности между руководителями структурных подразделений и соответственно собственными заместителями;
- утверждает решения о выпуске ценных эмиссионных бумаг;
- принимает решения по текущим вопросам и так далее.

В данном случае вся организационная структура банка выглядит в сокращенном виде следующим образом:

- офис Президента, являющийся головным;
- территориально-структурные подразделения;
- филиалы;
- иные структурно-организационные ответвления.

Самыми широко распространяемыми являются структурно-территориальные подразделения и непосредственно филиалы Сбербанка. Нельзя не отметить, что внутри всей системы на регулярной основе актуализируются оптимизационные действия, основанные на изучении потребностей и желаний собственных клиентов.

Необходимо понимать, что сбалансированность работы региональных отделений банка и его филиалов обеспечивает единое равновесие в работе всех корпорации.

Важным аспектом любой коммерческой организации и банк не исключение, является – рост прибыли, которая формируется за счет многочисленных факторов, включая банковские операции, комиссии и так далее. Деятельность банка на сама по себе нацелена на максимизацию финансового дохода (результата, прибыли).

Вышеуказанный результат банка может иметь, как положительный, так и отрицательный характер. Однако, его всецелостная обеспеченность определена: доходной, расходной составляющими и, естественно, налоговыми платежами.

Что касается размера банковской прибыли, то она формируется под влиянием внешних и внутренних факторов. Специфика банка и соответствующим образом оказываемых им услуг такова – это они довольно легко контролируемы и могут быть легко урегулированы.

Таблица 4 – Динамика показателей финансовых результатов ПАО Сбербанк за период 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателя, млрд. руб.			Изменение в 2020 г. по сравнению с 2018 г.	
	2018	2019	2020	млрд. руб.	относительное, в процентах
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1182,7	1176,7	1167,8	-14,9	98,7
Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	51,2	107,0	81,8	30,6	159,8
Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	26,4	24,9	36,4	9,9	137,5
Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	363,7	433,1	506,3	142,6	139,2
Прочие операционные доходы	48,3	65,1	110,5	62,2	228,9
Операционные расходы	714,8	760,2	788,4	73,6	110,3
Изменение резерва по прочим потерям	-111,5	-44,3	-22,0	89,5	19,7
Прибыль до налогообложения	845,9	1002,3	1097,6	251,8	129,8
Возмещение (расход) по налогам	192,3	220,1	241,4	49,1	125,5
Чистая прибыль (убыток)	653,6	782,2	856,2	202,7	131,0

Сумма финансового результата от инвестиционных операций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) увеличилась на 30,6 млрд. руб. (темп изменения = 59,79 % за 2018 – 2020 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Под влиянием всех факторов сумма прибыли до налогообложения увеличилась на 251,8 млрд. руб. (темп изменения 29,76 %) за 2018 - 2020 гг., что по-

зитивно характеризует динамику изучаемого показателя финансовых результатов кредитной организации.

В таблице 5 представлена методика анализа показателей доходности кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Таблица 5 – Методика анализа показателей доходности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель прибыльности активов	ПД10	$\geq 1,4$	$<1,4$ и $\geq 0,7$	$<0,7$ и ≥ 0	<0	3
Показатель прибыльности капитала	ПД20	≥ 4	<4 и ≥ 1	<1 и ≥ 0	<0	3
Показатель структуры расходов	ПД4	≤ 60	>60 и ≤ 85	>85 и ≤ 100	>100	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	<5 и ≥ 3	<3 и ≥ 1	<1	2
Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	<12 и ≥ 8	<8 и ≥ 4	<4	1

Показатель прибыльности активов (ПД10) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов. Фактические значения данного показателя составляли: в 2018 г. – 3,8 % (1 балл); в 2019 г. – 4,0 % (1 балл); в 2020 г. – 4,0 % (1 балл). Таким образом, показатель прибыльности активов (ПД10) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Фактические значения показателя ПД20 составляли: в 2018 г. – 21,1 % (1 балл); в 2019 г. – 21,9 % (1 балл); в 2020 г. – 20,8 % (1 балл). Таким образом, показатель прибыльности капитала (ПД20) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Таблица 6 – Анализ показателей доходности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У

Показатели	2018 г.		2019 г.		2020 г.		Изменение показателя	
	значение	количество баллов	значение	количество баллов	значение	количество баллов	абсолютный прирост значения показателя	изменение балльности
Показатель прибыльности активов, в процентах	3,8	1	4,0	1	4,0	1	0,2	0
Показатель прибыльности капитала, в процентах	21,1	1	21,9	1	20,8	1	-0,4	0
Показатель структуры расходов, в процентах	38,3	1	37,1	1	20,7	1	-17,6	0
Показатель чистой процентной маржи, в процентах	5,3	1	4,7	2	4,3	2	-0,1	1
Показатель чистого спреда от кредитных операций, в процентах	6,8	3	6,3	3	5,8	3	-0,9	0

Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам). Чем меньше удельный вес административно-управленческих расходов в чистых доходах, тем более прибыльной является деятельность банка. Фактические значения данного показателя составляли: в 2018 г. – 38,3 % (1 балл); в 2019 г. – 37,2 % (1 балл); в 2020 г. – 20,7 % (1 балл). Таким образом, показатель структуры расходов (ПД4) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов. Фактические значения данного показателя составляли: в 2018 г. – 5,3 % (1 балл); в 2019 г. – 4,7 % (2 балла); в 2020 г. –

4,3 % (2 балла). Таким образом, показатель чистой процентной маржи (ПД5) ухудшился.

Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты. Чистый спред (спред прибыли) является традиционным показателем прибыльности банка и определяется как разница между средневзвешенными процентами за активами и пассивами банка. С помощью этого показателя оценивается эффективность выполнения банком функции посредника между вкладчиками и заемщиками, а также уровень конкуренции на рынке. Как правило, при обострении конкурентной борьбы спред сокращается, и менеджеры банка вынуждены искать другие пути получения доходов. Фактические значения показателя чистого спреда составляли: в 2018 г. – 6,8 % (3 балла); в 2019 г. – 6,3 % (3 балла); в 2020 г. – 5,8 % (3 балла). Таким образом, показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Осуществляем расчет обобщающего показателя по группе показателей оценки доходности:

– в 2018 г.: РГД = $(1 \times 3 + 1 \times 3 + 1 \times 2 + 1 \times 2 + 3 \times 1) : (3 + 3 + 2 + 2 + 1) = 1,2$;

– в 2019 г.: РГД = $(1 \times 3 + 1 \times 3 + 1 \times 2 + 2 \times 2 + 3 \times 1) : (3 + 3 + 2 + 2 + 1) = 1,4$;

– в 2020 г.: РГД = $(1 \times 3 + 1 \times 3 + 1 \times 2 + 2 \times 2 + 3 \times 1) : (3 + 3 + 2 + 2 + 1) = 1,4$.

Суммируя результаты расчетов, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода состояние доходности ПАО Сбербанк ухудшилось. ПАО Сбербанк следует отнести к 1 группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, не имеющие текущих трудностей.

Удельные показатели расходов на 1 руб. доходов банка рассчитаны в таблице 7.

Таблица 7 – Относительные показатели затратно-емкости операций ПАО Сбербанк

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение показателя 2020 г. к 2018 г.
Процентные расходы на 1 руб. процентных доходов, руб.	0,4	0,4	0,4	0,1
Комиссионные расходы на 1 руб. комиссионных доходов, руб.	0,2	0,2	0,2	0,1

По данным, представленным в таблице 7, можно сделать следующие выводы. В 2018 г. на 1 руб. процентных доходов приходилось 0,4 руб. процентных расходов; в 2019 г. этот показатель составлял 0,4 руб.; в 2020 г., соответственно, 0,4 руб. Таким образом, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. затратно-емкость кредитно-депозитных операций банка снизилась. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. напротив, увеличилась.

В целом за рассматриваемый период затратно-емкость кредитно-депозитных операций повысилась на 11,7 %, что негативно характеризует исследуемый аспект финансового состояния банка. В 2018 г. на 1 руб. комиссионных доходов приходилось 0,2 руб. комиссионных расходов; в 2019 г. этот показатель составлял 0,2 руб.; в 2020 г., соответственно, 0,2 руб. Таким образом, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. затратно-емкость комиссионных операций банка увеличилась.

В 2020 г. по сравнению с 2019 г. снова выросла. В целом за рассматриваемый период затратно-емкость комиссионных операций повысилась на 49,6 %, что негативно характеризует исследуемый аспект финансового состояния банка. В итоге можно сделать вывод, что комиссионные операции банка являются менее затратно-емкими по сравнению с кредитно-депозитными операциями. Следовательно, можно предположить, что для анализируемого банка оказание клиентам комиссионных операций имеет больший потенциал для получения бан-

ковской прибыли, чем проведение кредитно-депозитных операций.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Опираясь на разделы и статьи актив баланса банка, можно характеризовать финансовое состояние следующим образом¹⁸:

1) увеличение долевой составляющей высоколиквидных активов положительно сказывается на ликвидности банков в рамках краткосрочной перспективы, что говорит о наличии возможности выполнять имеющиеся соответствующие обязательства;

2) суммарная и долевая составляющие высоколиквидных активов должны соответствовать (находиться в балансе) обязательствам по банковским счетам, привлеченным по межбанковским кредитам и ЛОРО-счетам¹⁹;

3) увеличение долевой составляющей кредитов индивидуальных предпринимателей, в конечном счете, может привести к увеличению неплатежеспособности, а, следовательно, и снижению показателя ликвидности и платежеспособности банка.

В зависимости от степени риска все активы можно разграничить на несколько групп: активы с высоким риском, активы со средним риском, активы с низким риском, активы с отсутствием риска²⁰. Что касается высокой степени риска, то это значит, что вложенные средства (активы) имеют низкую возвратность. Как правило, это кредиты и соответствующие вложения индивидуальных предпринимателей и физических лиц²¹. Данное правило касается и всех вышеуказанных групп активов. Что касается активов со средней степенью риска, то как правило – это кредиты юридических лиц. Кредиты банкам и ценные бумаги – это активы, который имеют низкую степень риска. В вот ликвидные и прочие активы – являются вообще безрисковыми²².

¹⁸ Жарковская Е.А. Анализ прибыли коммерческого банка. М., 2018. С. 69.

¹⁹ Гусаров Н.Б. Банковское дело. М., 2018. С. 99.

²⁰ Глушков Н.Б. Банковское дело. М., 2019. С. 23.

²¹ Лаврушин О.И. Банковское дело. СПб., 2018. С. 25.

²² Коробова Г.Г. Банковское дело. М., 2018. С. 36.

В данном случае стоит обратить внимание на таблицу 8, в которой отражен горизонтальный анализ актива банка.

Таблица 8 - Горизонтальный анализ актива банка

Показатели	2018 г., млрд. руб.	2019 г., млрд. руб.	2020 г., млрд руб.	Изменение в целом за 2018-2020 гг.	
				абсолютное, млрд руб.	относитель- ное, в процен- тах
1 Денежные средства	621,7	688,9	661,7	39,9	7,6
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747,9	865,1	1159,7	411,7	19,9
в том числе обязательные резервы	158,7	187,9	202,9	44,2	31,1
3 Средства в кредитных организациях	300,0	406,3	152,8	-147,2	-56,1
4 Чистая ссудная задолженность (на 01.01.2020 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости)	17466,1	20142,9	19212,9	1746,8	18,4
5 Финансовые активы – всего	3254,8	3860,4	5550,1	2295,3	93,6
в том числе:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,5	198,3	1598,1	1506,6	1030,7
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3163,3	2858,7	3199,9	36,6	17,4
– инвестиции в дочерние и зависимые организации (на 01.01.2018 и 01.01.2019 данный вид активов отражен в балансе в составе чистых вложений в ценные бумаги для продажи)	664,5	803,4	752,0	87,6	8,7
6 Требование по текущему налогу на прибыль	0,4	17,3	10,4	9,1	27,6
7 Отложенный налоговый актив	21,31	21,93	21,83	0,52	-
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	483,6	500,1	501,2	17,7	6,9
9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11,4	9,4	16,7	5,3	106,0
10 Прочие активы	251,8	387,8	296,1	45,1	36,7
Итого общая стоимость активов	23158,9	26899,9	27584,1	4425,1	26,1

По представленным данным, можно сделать следующие выводы:

Общая стоимость активов ПАО Сбербанк за период 2018 - 2020 гг. увеличилась на 4425,2 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 26,1 %, при этом прирост за 2018 г. составил 6,6 %, прирост за 2019 г. – 16,2 %, прирост за 2020 г. – 2,5 %.

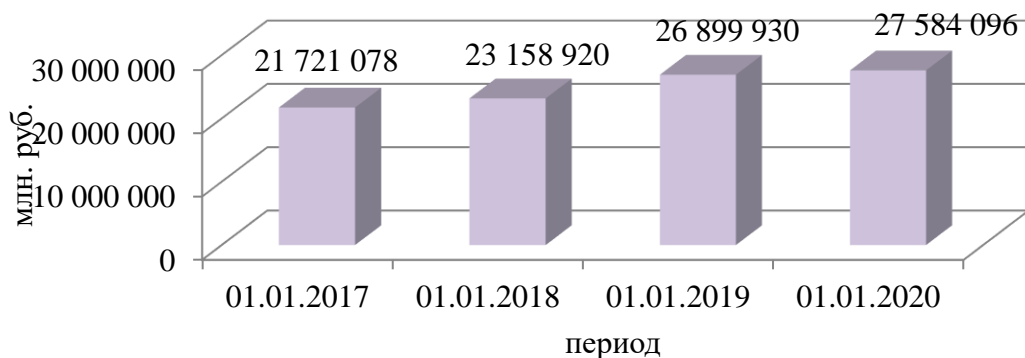


Рисунок 1 – Динамика общей стоимости активов ПАО Сбербанк за 2018 - 2020 гг.

Что касается статьи баланса, отвечающей за денежные средства, то сюда относятся именно деньги, выраженные в рублевом и любом другой валютном эквиваленте, а также драгоценные металлы, камни, которые принадлежат банку (кредитной организации). Что касается суммарной составляющей денежных средств рассматриваемого банка, то данный показатель в 2018 году был увеличен на 6,9 млрд. руб., в 2019 году данный показатель был существенно увеличен на 67 млрд. руб., однако, уже в 2020 году был снижен на 27,3 млрд. руб. Таким образом, общая сумма денежных средств за весь анализируемый период увеличилась на более, чем 7,5 %, что позволяет говорить о том, что ликвидные активы постепенно наращиваются, следовательно, финансовое состояние рассматриваемого банка оптимизируется.

Далее стоит рассмотреть статью, отвечающую за наличие средств кредитных организаций, находящихся в центральном банке. Данная статья отражает все денежные средства, находящиеся на корреспондентских, накопительных и прочих счетах. Что касается суммарной составляющей денежных средств рассматриваемого банка, то данный показатель в 2018 году был увеличен на 219 млрд. руб., в 2019 году данный показатель был еще больше увеличен на 117 млрд. руб., уже в 2020 году был увеличен 294 млрд. руб. На основании имеющихся результатов стоит отметить, что анализируемый показатель за весь период был увеличен практически на 20 % - это говорит о том, что банк вынужден изъять из оборота определенную сумму средств, что предусмотрено нормами действующего законодательства, что отражает негативный показатель

динамики обязательных резервов банка.

Что касается статьи баланса, отвечающей за денежные средства кредитных организаций, то данный показатель в 2018 году был снижен на практически 48 млрд. руб., уже в 2020 году был снижен на 253, 5 млрд. руб. Таким образом, общая сумма денежных средств за весь анализируемый период была высвобождена, поэтому может быть использована для осуществления иных финансовых операций.

Рассматривая финансовые активы, стоит отметить, что их составляют долговые обязательства и ценные бумаги, поэтому стоит отметить, что общая стоимость их была увеличена на более, чем 93,5 % - что говорит о том, что банк несколько расширил масштабы совершения операций с анализируемыми активами.

Подобная динамика касается и имущественной составляющей рассматриваемого банка, которая за весь анализируемый период была увеличена на 6,9% - это говорит о том, что банк постепенно наращивает соответствующие активы, без которых бы его деятельность осуществлять было бы невозможно.

Нельзя не отметить, что у банка есть и долгосрочные активы, которые необходимо продавать. Стоимостная составляющая их показателя за весь анализируемый период выросла на 8,6 млрд.

Далее стоит обратить внимание на таблицу 9, в которой отражен вертикальный анализ баланса банка.

Таблица 9 – Вертикальный анализ актива баланса ПАО Сбербанк

Показатели	Значение показателя, в процентах к итогу			Изменение показателя, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1 Денежные средства	2,7	2,6	2,4	-0,1	-0,2
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,2	3,2	4,2	-0,1	0,1
в том числе обязательные резервы	0,7	0,7	0,7	0,1	0,4
3 Средства в кредитных организациях	1,3	1,5	0,6	0,2	-0,1
4 Чистая ссудная задолженность (на 01.01.2020 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости)	75,4	74,9	69,7	-0,5	-5,2

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
5 Финансовые активы – всего	14,5	14,4	20,1	0,3	5,8
в том числе:				0	0
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	0,7	5,8	0,4	5,5
чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,7	10,6	11,6	-3,3	0,1
инвестиции в дочерние и зависимые организации	2,9	2,1	2,7	0,1	-0,3
6 Требование по текущему налогу на прибыль	0	0,6	0,4	0,6	-0,2
7 Отложенный налоговый актив	0,9	0,8	0,8	-0,1	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,9	1,9	1,8	-0,2	-0,4
9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,5	0,3	0,6	-0,2	0,3
10 Прочие активы	1,9	1,4	1,8	0,4	-0,4
Итого общая стоимость активов	100	100	100	0	0

Опираясь на информационные данные, представленные в таблице 5, стоит сделать несколько выводов: чистая кредитная задолженность – это тот показатель, который имеет наибольший удельный вес в составе активов анализируемого банка.

С 2018 года по 2020 год удельный вес представленного коэффициента был снижен всего на 5,9 %. Это позволяет, говорит о том, что чистая кредитная задолженность – это основной актив банка.

Нельзя не отметить финансовые активы, играющие важную роль в составе активов банка. Данный показатель за весь анализируемый период вырос на 6,9 %. Однако, стоит отметить существенные колебания представленного показателя.

Общий объём денежных средств, которые находятся в собственности банковской организации на период конца 2020 года был 2,4 %. А это говорит о том, что он снизился на 0,43 %. Данный аспект говорит о том, что снизился уровень значимости ликвидных активов банковской организации, и из-за воздействия данного аспекта и иных обстоятельств ухудшается общее состояние банковской организации.

Однако, нельзя не отметить, что структура активов отвечает банковской

практике, которая принята в наше время. В период 2018 года прибыль была получена на основании того, что банковская организация реализовывала операции, которые были направлены как на привлечение, так и на размещение средств. Кроме того, были проведены инвестиционные операции в прибыль юр. лиц.

За период 2019 года прибыль была получена в связи с тем, что банковская организация реализовывала операции, которые были направлены как на привлечение, так и на размещение средств. Кроме того, были проведены инвестиционные операции в прибыль юр. лиц. Также банк осуществлял операции, связанные с драгоценными металлами и иностранной валютой. Операции комиссионного типа.

Различные обязательства, которые существуют у коммерческой банковской организации – это часть ресурсов уже кредитной организации. Сюда входят различные депозитные, а также не депозитные источники ресурсов. Исследование всей структуры обязательств, которые имеются у коммерческой банковской организации в рамках бухгалтерской отчетности имеет в себе целый ряд типов обязательств. К ним относятся:

- 1) кредитные средства, предоставленные Банком РФ;
- 2) средства клиентов, к которым относятся вклады;
- 3) обязательства, связанные с выплатой процентов;
- 4) денежные средства, которые находятся в собственности кредитных организаций;
- 5) резервы в случае, если банковская организация понесет потери по собственным условным кредитным обязательствам, а также операции, которые связаны с резидентами в офшорных зонах и так далее;
- 6) долговые обязательства;
- 7) иные типы обязательств;

Горизонтальный анализ работы банковской организации продемонстрирован в таблице 10.

Таблица 10 – Горизонтальный анализ обязательств ПАО «Сбербанк России»
России»

Показатели	2018, млрд руб.	2019, млрд руб.	2020, млрд руб.	Изменение за 2019 / 2018 гг.		Изменение за 2020 / 2019 гг.	
				абсолютное, млрд руб.	относи- тельное, в процентах	абсолютное, млрд руб.	относи- тельное, в процентах
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	18798,8	22047,2	21724,1	3249,1	17,3	-322,2	-1,5
из них:							
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591,2	567,2	537,8	-23,1	-4,5	-29,4	-5,2
1.2. Средства кредитных организаций	464,3	989,9	348,5	525,6	113,2	-641,4	-64,8
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17742,7	20490,8	20838,7	2747,5	15,5	348,6	1,7
в том числе:							
вклады (средства) юридических лиц	5965,2	7578,9	7096,5	1613,7	27,5	-482,5	-6,4
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11777,4	12911,2	13742,2	1133,8	9,6	831,2	6,4
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	657,7	672,1	1269,1	14,4	2,2	597,8	88,9
из них:							
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,4	133,9	602,2	51,5	62,4	468,3	349,9
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	575,3	538,3	667,9	-37,6	-6,4	129,6	24,7
в том числе:							
облигации (ст. 520)	115,2	302,8	562,8	187,5	162,8	260,7	85,9
депозитные сертификаты (сч. 521)	0,1	0,00	0,00	-0,1	-100	0,00	-
сберегательные сертификаты (сч. 522)	337,1	123,4	20,5	-214,6	-63,5	-102,9	-83,4
векселя и банковские акцепты (сч. 523)	86,8	82,7	66,9	-4,1	-4,6	-15,8	-19,1
прочие выпущенные долговые обязательства	35,4	29,4	17,6	-5,1	-16,9	-11,8	-40,3
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	11,2	1,7	3,5	-9,6	-85,7	1,8	108,5
4. Прочие обязательства	270,2	319,4	144,4	49,3	18,3	-174,1	-54,8
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62,7	59,3	36,5	-3,4	-5,5	-22,8	-38,5
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	19799,8	23099,6	23179,3	3299,9	16,7	79,6	0,3
Справочно: общая сумма источников собственных средств	3359,2	3800,3	4404,8	441,2	13,1	604,5	15,9

На основании информации, которая находится в таблице выше, стоит отметить:

Общая сумма обязательств с 2018 по 2020 год выросла на 4287,1 милли-

ардов рублей. Кроме того, за период 2018 года увеличение составило порядка 4,8 %, за период 2019 года они выросли на 16,7 %, а за период 2020 года увеличение достигло всего 0,3 %.

Итак, можно говорить о том, что средняя сумма увеличения обязательств за год составила 7,5 %. Сумма пассивов колеблется не сильно. Обязательства банковской организации условно делятся на несколько групп: привлеченные счета, кредиты и вклады клиентов банковской организации; обязательства, которые оформлены в формате финансовых инструментов; обязательства, которые связаны с налоговыми правовыми отношениями; иные типы обязательств. Помимо всего прочего, в состав обязательств входят резервы на те или иные потери.

Общая сумма пассивов за период 2018 года по вкладам, счетам, а также кредитам выросла на порядка 970 млрд. руб. В 2019 году данная сумма выросла на 3,2 миллиарда, а в 2020 году, напротив, сократилась на 322,2 млрд. руб. Однако, стоит заметить, что общая сумма обязательств данной группы выросла благодаря тому, что увеличилось количество вкладов, а также средств на счетах юридических лиц, ИП и физических лиц. Кроме того, сумма сократилась из-за того, что увеличилась сумма кредитных средств, а также депозитов и иных типов средств Центрального банка, которые получила банковская организация, а также средств, которые были получены банковской организацией в других типах организаций. Стоит отметить, что в общей сложности за анализируемый период обязательства в формате привлеченных кредитных средств, а также счетов и вкладов увеличились, а это повлияло на то, что выросла общая сумма пассивов банковской организации.

Обязательства, которые были предоставлены финансовыми инструментами сократились за 2018 года на 60,7 миллиардов рублей. В 2019 году они, напротив, выросли на 14,4 миллиарда. В 2020 году снова произошло увеличение данных обязательств на 597,8 млрд. руб. Общая сумма обязательств, которая была предоставлена благодаря финансовым инструментам выросла благода-

ря тому, что произошло наращивание финансовых обязательств, которые подлежат оценке по убыткам и прибыли. Кроме того, увеличились долговые обязательства банковской организации. За анализируемый период общая сумма обязательств, которая выражается финансовыми инструментами выросла на 76,8 %. В связи с этим, можно говорить о том, что банковская компания увеличила собственные масштабы средств благодаря операциям, которые она совершает с различными финансовыми инструментами.

Сумма обязательств, которая формируется благодаря налоговым правовым отношениям, в т.ч. и обязательства по нынешнему налогу на прибыль и отложенные обязательства по налогам банковской организации за период 2018 года сократились и составили 85,7 %. В свою очередь, за 2019 года они составили уже 108,5 %. За год общая сумма обязательств, которые входят в данную группу уменьшилась на 47,1 %. Стоит отметить о существенных колебаниях данного типа обязательств.

У кредитных организаций имеется обязательство, которое связано с процессом формирования резервов на те или иные потери, на основании порядка, который устанавливает Центробанк. Формирование данных резервов объясняется тем, что у активов банковской организации недостаточно высокий уровень качества. Сумма резервов, которые формируются банковской организацией на цели, описанные выше снизилась за анализируемый период на сумму 5,7 миллиардов рублей. За год в среднем сумма снижалась на 4,7 %. Стоит отметить значительные колебания суммы резервов на потери банковской организации. Итак, можно говорить о том, что снижение общей суммы резервов говорит о том, что активы банковской организации увеличили уровень качества.

Данные колебания происходили в связи с тем, что собственный капитал банковской организации вырос на 55,7 %. В свою очередь, обязательства также увеличились на 22,7 %. Данное соотношение является положительным, в связи с тем, что данный аспект говорит об устойчивости банковской организации.

Кроме того, стоит выделить, что увеличение суммы обязательств по отношению к сумме собственного капитала банковской организации, как правило часто встречается в деятельности банков.

В таблице 11 можно наблюдать вертикальный анализ обязательств банковской организации.

Таблица 11 – Вертикальный анализ пассивов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млрд. руб.	в процентах к итогу	млрд. руб.	в процентах к итогу	млрд. руб.	в процентах к итогу
1 Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	18798,8	94,9	22047,2	95,44	21724,1	93,7
из них:						
1.1 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591,2	2,1	567,2	2,5	537,8	2,3
1.2 Средства кредитных организаций	464,3	2,3	989,9	4,3	348,5	1,5
1.3 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17742,6	89,6	20490,8	88,7	20838,7	89,9
в том числе:						
вклады (средства) юридических лиц	5965,2	30,1	7578,9	32,8	7096,5	30,6
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11777,4	59,5	12911,2	55,9	13742,2	59,3
2 Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	657,7	3,3	672,1	2,9	1269,1	5,5
из них:						
2.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,4	0,4	133,9	0,58	602,1	2,6
2.2 Выпущенные долговые обязательства – всего	575,3	2,9	538,3	2,3	667,8	2,9
в том числе:						
облигации	115,2	0,6	302,8	1,3	562,8	2,4
деPOSITные сертификаты	0,1	0	0,00	0	0,00	0
сберегательные сертификаты	337,1	1,7	123,4	0,5	20,5	0,9
векселя и банковские акцепты	86,8	0,4	82,7	0,4	66,9	0,3
прочие выпущенные долговые обязательства	35,4	0,2	29,4	0,1	17,6	0,8
3 Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	11,2	0,6	1,7	0,1	3,5	0,2
4 Прочие обязательства	270,2	1,4	319,4	1,4	144,4	0,6
5 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62,7	0,3	59,3	0,3	36,5	0,2
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	19799,8	100	23099,6	100	23179,3	100

Самый большой объем среди общего состава обязательств банковской ор-

ганизации – это вклады, кредиты, а также счета. На период 2018 года их удельный вес среди общей структуры достигал 94,9 %, за период 2019 года уже 95,4 %, а за период 2020 года 93,7 %. Это говорит о том, что банковская организация занимается формированием собственной ресурсной базы благодаря кредитам, счетам, а также вкладов. Однако, удельный вес данной группы пассивов в Центробанке сократился.

В свою очередь, обязательства банковской организации, которые формируются на основании всевозможных финансовых инструментов на начало 2018 года составляли порядка 3,3 %, на начало 2019 года их объем сократился и составлял 2,9 %, а на начало 2020 года их объем составлял уже 5,5 %.

Обязательства, которые формируются в связи с налоговыми правовыми отношениями имеют незначительную долю в общей структуре. К примеру, на начало 2018 года их количество составляло 0,6 %, на начало 2019 года уже 0,1 %, а на начало 2020 года их объем был 0,2 %. Итак, можно говорить о том, что сумма данных обязательств сократилась на 0,11 %.

Прочие обязательства. Сюда включены обязательства перед филиалами банковской организации, а также перед клиентами по всевозможным операциям с иностранной валютой, а также по иным типам операций. На начало 2018 года их доля составляла 1,4 %. На начало 2019 года их доля не изменилась ни на пункт. Однако, на начало 2020 года их доля уже составила 0,6 %. Итак, можно отметить, что колебания данного типа обязательств были незначительными, и за анализируемый период пассив сократился на 0,8 %.

Объем резервов на различные потери по обязательствам условного типа, а именно по кредитным обязательствам и иным были: на начало 2018 года и на начало 2019 года их вес составил 0,3 %, т.е. за год остался без изменений. Однако, на начало уже 2020 года их вес составлял 0,2 %. Итак, за анализируемый период удельный вес данных обязательств сократился на 0,1 %.

Подытоживая итоги анализа источников обязательств, а также собственного капитала банковской организации, была проведена оценка их соотношения, которая указана в таблице 12.

Таблица 12 – Структура источников финансирования активов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2018 г.		2019 г.	2020 г.		
	млрд. руб.	в процентах	млрд. руб.	в процентах	млрд. руб.	в процентах
Активы	23158,9	100	26899,9	100	27584,1	100
Источники собственных средств	3359,2	14,5	3800,3	14,1	4404,8	15,1
Пассивы (обязательства)	19799,8	85,5	23099,6	85,9	23179,3	84,3

Активы банковской организации финансируются, как правило, благодаря обязательствам данной организации. Однако, общий объем пассивов на начало 2017 года был порядка 86,1 %. На начало следующего года данный показатель уже составлял 85,5 %, на 2019 год их сумма немного выросла и объем составлял уже 85,9 %. На начало 2020 года общий объем обязательств был 84,3 %. Итак, можно говорить о том, что значимость обязательств в рамках финансирования активов банковской организации сократилась. В связи с этим, можно говорить о возрастании роли собственных источников, т.к. с начала 2017 по начало 2020 года общий объем данных источников вырос на 1,9 %. Данные переменны дают возможность говорить о том, что финансовая устойчивость банковской организации выросла.

В таблице 13 можно увидеть анализ рентабельности собственного капитала банка.

Таблица 13 – Факторный анализ рентабельности собственного капитала ПАО Сбербанк по модели Дюпон

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	2	3	4
1 Чистая прибыль, млрд. руб.	653,6	782,2	856,2
2 Чистые доходы, млрд. руб.	1 560,7	1 762,5	1 886,1
3 Среднегодовая сумма активов, млрд. руб.	22 440,0	25 029,4	27 242,0
4 Среднегодовая сумма собственного капитала, млрд. руб.	3 094,0	3 579,7	4 102,6
5 Доля чистой прибыли в чистом доходе (стр. 1 : стр. 2), в процентах	0,4	0,4	0,5
6 Доходность активов (стр. 2 : стр. 3), в процентах	0,7	0,7	0,6
7 Мультипликатор капитала (стр. 3 : стр. 4), в процентах	7,3	6,1	6,6
8 Рентабельность собственного капитала (стр. 1 : стр. 4), в процентах	21,1	21,9	20,9
Изменение рентабельности собственного капитала, в процентах	-	0,70	-1,0
Изменение рентабельности собственного капитала под влиянием изменения:			
а) доли чистой прибыли в чистых доходах ((п. 5 (тек) – п. 5 (баз)) × п. 6 (баз) × п. 7 (баз)), в процентах	-	1,3	0,5
б) доходности активов (п. 5 (тек) × (п. 6 (тек) – п. 6 (баз)) × п. 7 (баз)), в процентах	-	0,3	-0,4

1	2	3	4
в) мультипликатора капитала (п. 5 (тек) × п. 6 (тек) × (п. 7 (тек) – п. 7 (баз)), в процентах	-	-0,8	-1,1
Изменение рентабельности собственного капитала по результатам факторного анализа, в процентах	-	0,7	-1,0

На основании расчётов, которые были произведены на основании модели Дюпон, можно говорить о том, что в 2019 году, если сравнивать с предыдущим годом рентабельность капитала анализируемой банковской организации выросла на 0,7 %.

Чистая прибыль за указанный выше период также выросла на 2,5 %. Стоит заметить, что в связи с изменением данного показателя произошло положительное воздействие на рентабельность собственного капитала банковской организации.

Воздействие данного аспекта повлияло на увеличение на 1,3 %. Доходность активов за данное время также выросла на 0,1 %. Изменение этих показателей положительно воздействовало также на результирующий показатель, и он увеличился на 0,3 %. Однако, мультипликатор капитала сократился на целый 26,1 %. Здесь стоит отметить негативное воздействие на рентабельность собственного капитала банковской организации на минус 0,8 %. Однако, общее воздействие всех описанных выше факторов на рентабельность было положительным.

В свою очередь, за 2020 года, если сравнивать с предыдущим годом, рентабельность сократилась на один процент. Однако, на один процент также увеличилась чистая прибыль банковской организации. Перемены в данном показателе оказали положительное воздействие на рентабельность собственного капитала компании. Воздействие данного аспекта повлияло на то, что рентабельность увеличилась на 0,5 %. Однако, сократилась доходность активов на 0,1 %. Этот показатель оказал негативное воздействие на рентабельность, и она сокра-

тилась на 0,4 %. В свою очередь, мультипликатор капитала также сократился на целых 35,2 %. В связи с этим, рентабельность также сократилась на 1,1 %. Общее воздействие описанных выше факторов на рентабельность является отрицательным.

Оценка итогов расчётов коэффициентов ликвидности банковской организации состоит в том, что Заемщик получает категорию по всем данным показателям, базируясь на том, что происходит сравнение значений, которые были получены с установленными достаточными значениями.

Таблица 14 – Динамика показателей кредитоспособности ПАО Сбербанк за период 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателя, в процентах			Абсолютное изменение за 2018 - 2020 гг., пп
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	
Уровень кредитной активности М1	79,9	78,3	77,7	-2,8
Уровень инвестиционной активности М2	15,6	15,4	13,4	-2,2
Коэффициент использования привлеченных средств М3	108,8	104,5	105,8	-3,2
Коэффициент рефинансирования М4	20,9	55,5	63,1	42,9
Коэффициент размещения средств Е1	79,3	82,3	82,6	3,3
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования Е2	2,1	4,4	3,1	1,1
Коэффициент дееспособности Е3	98,9	99,1	98,6	-0,3

Итак, первый рассмотрим показатель М1. На начало 2018 года его значение составило 78,7 %, а это говорит о выполнении нормы. На начало будущего года он вырос на 79,9 %. Однако, на начало 2020 года он сократился и составил 78 %. На будущий год он также снизился и составил 77,7 %, но норм продолжала выполняться. Итак, можно говорить о том, что данный показатель за анализируемый период снизился. В связи с этим, можно говорить о том, что на основании данного критерия уровень качества управления банковской организации сократился.

Следующий показатель – это показатель М2. На начало 2018 года его значение составляло 14,3 %. На начало 2019 года он вырос и составил 15,6 %.

Однако, в 2020 и 2021 году имела место быть отрицательная динамика, и данный показатель составлял 15,4 и 13,4 % соответственно. Итак, можно говорить о том, что в общем данный показатель снизился. В связи с этим, и по данному критерию уровень качества управления в банковской организации сократился.

Ещё один показатель – это показатель М3. На начало 2018 года данный показатель составлял 121,6 %, а это говорит о невыполнении нормы. На начало 2019 года он составлял 108,8 %, а это также невыполнение нормы. На начало 2020 года его значение составило 104,5 %, а на начало 2021 года – 105,8 %. В последние два года показатель также не выполнялся. Итак, можно говорить о том, что за данный период этот показатель сократился. В связи с тем, что значения данного показателя более 80 %, можно говорить о том, что банковская организация в сфере кредитования придерживается более рискованной политики.

Показатель М4 на начало 2018 года составил одиннадцать процентов, а это говорит о выполнении нормы. На начало 2019 года данный показатель вырос и составил 20,9 %, а на начало 2020 года – 55,5 %. В свою очередь, на начало 2021 года данный показатель составлял 63,1 %. Итак, можно говорить о том, что на протяжении исследуемого периода показатель выполнялся, а также он демонстрирует стабильную тенденцию на увеличения. Итак, можно говорить о том, что в течении всего периода общая сумма межбанковских кредитов была выше, чем общая сумма полученных кредитов.

Общий объём показателя Е1 на начало 2018 года достиг 71,4 %. В свою очередь, уже на начало 2019 года можно наблюдать отрицательную динамику, т.к. данный показатель составлял 79,3 %. На начало 2020 года также динамика сохранилась и показатель составил 82,3 %. На начало 2021 года он составлял 82,6 %. Итак, можно говорить о том, что в течении всего периода данный показатель увеличивается, а поэтому на основании данного критерия можно сделать вывод о том, что финансовая стабильность в исследуемой банковской организации снизилась.

Значение показателя Е2 следующее: на начало 2018 года его значение со-

ставило 1.2 %, на 2019 год – 2.1 %, на начало 2020 года он составлял уже 4,4 %, а на начало 2021 году – 3.1 %. Итак, можно говорить о том, что за анализируемый период данный показатель вырос.

Значения показателя ЕЗ были следующими: на начало 2018 года – 99,5 %, на начало 2019 года – 98,8 %, в свою очередь на начало 2020 и 2021 года данный показатель составлял 99,1 и 98,6 % соответственно. Следует заметить, что во всех периодах норма не выполнялась, а также, в общем, данный показатель демонстрировал тенденцию на сокращение.

Под ликвидностью баланса подразумевается уровень покрытия обязательств, которые существуют у компании различными активами, которые превращаются в денежные средства в срок, который отвечает сроку, в рамках которого происходит процесс погашения обязательств²³. Итак, от уровня ликвидности баланса будет зависеть общий уровень платежеспособности компании. Главным признаком ликвидности считается то, что краткосрочные пассивы ниже, чем оборотные активы. Кроме того, чем большие оборотные активы их превышают, то тем лучше финансовое состояние организации с точки зрения ликвидности. Более подробные информация предоставлена в таблице 15.

Таблица 15 – Динамика показателей ликвидности баланса ПАО Сбербанк за период 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2020 г. к 2018 г.
Коэффициент ликвидности L1	7,3	6,9	8,1	0,8
Коэффициент ликвидности L2	15,5	14,8	16,5	1,4
Коэффициент ликвидности L3, в процентах	6,6	6,6	6,7	0,1
Коэффициент ликвидности L4, в процентах	8,1	8,8	9,2	0,2

Итак, показатель L1 на начало 2018 года составлял порядка 10,4 %, а это говорит о выполнении нормы. В свою очередь, за период 2019 года можно наблюдать отрицательную тенденцию – 7,3 %. На начало 2020 года данный показатель достиг 6,9 %, а на начало 2021 года – 8,1 %. Итак, можно говорить о

²³ Цуциева, О.Т. Политика обеспечения ликвидности коммерческих банков. Владикавказ, 2018. С. 116.

том, что данный показатель снизился. В связи с этим, можно сделать вывод о том, что на основании данного критерия ликвидность активов банковской организации уменьшилась.

В свою очередь, показатель L2 на начало 2018 года составлял 20,2 %, а это говорит о его выполнении. На период начала 2019 года данный показатель составил 15,5 %, а на начало 2020 года – 14,8 %. В начале 2021 года можно наблюдать положительную тенденцию, т.к. данный показатель оставил 16,5 %. Итак, можно говорить о том, что за исследуемый период данный показатель в среднем снизился. В связи с этим, можно отметить, что и на основании данного критерия ликвидность активов исследуемой организации сократилась.

Следующий показатель – это показатель L3. На начало 2018 года его значение было 8,2 %, а это говорит о невыполнении нормы. На начало 2019 и 2020 года данный показатель составлял 6,6 %. Иными словами, за год он не поменялся ни на пункт. На начало 2021 года можно наблюдать небольшие положительные изменения, и этот показатель составляет уже 6,7 %. Однако, на протяжении всего периода норма выполнена не была, а также в среднем за исследуемое время данный показатель снизился. В связи с этим, можно говорить о том, что на основании этого критерия ликвидность активов исследуемой организации также сократилась.

Ещё один показатель – это показатель L4. На начало 2028 года он составил 12,7 %, а это говорит о том, что норма выполнена не была. На начало 2019 года данный показатель составлял уже 8,1 %, а на начало 2020 года – 8,8 %. В свою очередь, на начало 2021 года данный показатель достиг 9,2 %. За весь исследуемый период этот показатель не выполнялся, а также в общем можно было наблюдать тенденцию сокращения. В связи с этим, можно говорить о том, что на основании данного критерия ликвидность активов исследуемой банковской организации также сократилась.

Также необходимо отметить показатель L5, который на начало 2018 года достигал 999,3 %. В свою очередь, на начало 2019 года данный показатель составлял уже 759,6 %, а на начало 2020 года – 520,2 %. На январь 2021 года дан-

ный показатель составил уже 511,33 %. В целом стоит отметить, что хоть показатель и выполнял норму, но всё же за анализируемый период можно увидеть резко негативную динамику. В связи с этим, можно сделать вывод, что на основании данного показателя ликвидность активов исследуемой банковской организации также сократилась.

У организации ОАО Сбербанк РФ ресурсы содержат в себя: собственный капитал, а также денежные средства, которые были привлечены на возвратной основе, собственники которых – это как физ., так и юр. лица. Ресурсы данной банковской организации по методу их формирования делятся на два типа: привлеченные и собственные средства. Информация, которая была использована в рамках исследования пассивов и активов Сбербанка взяты из форм банковской отчетности, а именно – бухгалтерского баланса, который был составлен на период с 2018 по 2020 годы.

Таблица 16 – Динамика показателей платежеспособности ПАО Сбербанк за период 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2020 г. к 2018 г.
Коэффициент достаточности капитала С1, в процентах	14,5	14,1	15,1	1,5
Коэффициент достаточности капитала С2, в процентах	19,8	18,9	21,9	2,2
Коэффициент достаточности капитала С3, в процентах	15,7	15,5	18,9	2,4
Коэффициент достаточности капитала С4, в процентах	2,2	1,8	1,5	-0,5
Коэффициент достаточности капитала С5, в процентах	28,5	29,6	32,9	4,8

Показатель С1 на начало 2018 года составил 13,2 %, а это говорит о невыполнении нормы. На начало 2019 года данный показатель уже составил 14,5 %, а на начало 2020 года данный показатель составил уже 14,1 %. На начало 2021 года он был 15,1 %, и впервые за анализируемый период можно говорить о том, что показатель был выполнен. Итак, стоит заметить, что за анализируемый период данный показатель увеличился. Однако, в среднем, всё же на

основании данного критерия состояние капитала исследуемой банковской организации сократилось.

Следующий показатель – это показатель С2. На начало 2018 года его значение составило 20,1 %, а это говорит о невыполнении нормы. За период начала 2019 года данный показатель составил 19,8 %. В свою очередь, на начало 2020 и 2021 года данный показатель достигал 18,9 % и 21,9 % соответственно. Итак, можно говорить о том, что в целом за анализируемый период данный показатель увеличился. Кроме того, на основании данного критерия можно отметить, что состояние капитала данной организации имеет положительную тенденцию.

Ещё один показатель – это показатель С3. На начало 2018 года данный показатель составил 14,4 %. На начало 2019 года – 15,7 %, 2020 года – 15,5 %, а на начало 2021 года уже 18,9 %. Итак, можно говорить о том, что этот показатель за анализируемый период увеличился, но его норма всё же не выполнялась. В связи с этим, на основании данного критерия можно говорить о том, что состояние капитала исследуемой банковской организации стало лучше.

Показатель С4 на начало 2018 года составил 2,4 %. На начало 2019 года данный показатель сократился и составил 2,2 %. На начало 2020 года он уже стал составлять 1,8 %, а на начало 2021 года – 1,5 %. Итак, можно говорить о том, что данный показатель имеет резко отрицательную динамику, а также на протяжении всего исследуемого периода он не выполнялся. В связи с этим, на основании данного критерия можно сделать вывод о том, что состояние капитала исследуемой банковской организации сократилось.

На начало 2018 года показатель С5 составил 30,4 %. В свою очередь, на январь 2019 года он составил уже 28,5 %, на начало 2020 года – 29,6 %, а на начало 2021 года – 32,9 %. Итак, можно говорить о том, что за анализируемый период данный показатель увеличился, но его норма не выполнялась. В связи с этим, на основании данного критерия можно сделать вывод о том, что состояние капитала исследуемой банковской организации за анализируемый период сократилось.

Надежность банковской организации – это целый комплекс факторов, в

рамках которых банковская организация может выполнять собственные обязательства перед другими субъектами, а также обладать высоким уровнем запаса прочности в тех или иных кризисных ситуациях, а также не нарушать различные законы и нормативы, которые были сформированы и приняты Центробанком.

Под устойчивостью банковской организации понимается возможность бороться с различными влияниями извне. За определенный период динамика определенных показателей может быть стабильной, а это, в свою очередь, говорит о том, что деятельность банковской организации является устойчивой.

ПАО Сбербанк РФ – это самый большой банк в России. Кроме того, он является лидером среди других банков РФ по активам-нетто.

На сентябрь 2020 года общий объем активов-нетто данного банка составляет порядка 32594,3 миллиардов рублей. Это говорит о том, что за один год активы выросли на порядка 10,8 %.

Таблица 17 – Динамика показателей финансовой устойчивости ПАО Сбербанк за период 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2020 г. к 2018 г.
Уровень доходных активов А1, в процентах	92,6	91,2	88,3	-4,3
Коэффициент защищенности от риска А2, в процентах	13,9	14,2	16,4	2,5
Уровень активов с повышенным риском А3, в процентах	14,6	15,2	13,5	-1,9
Уровень сомнительной задолженности А4, в процентах	2,4	2,1	2,4	-0,7
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход А5, в процентах	7,6	19,2	11,6	3,1

Показатель А1 на 01.01.2018 – 90,7 % (норма выполнялась); на 01.01.2019 – 92,6 % (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2020 – 91,2 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2020 – 88,3 % (норма выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период сократился (-2,40 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или -2,65 % в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию качество акти-

вов ПАО Сбербанк ухудшилось.

Показатель А2 (коэффициент защищенности от риска) на 01.01.2018 – 12,4 % (норма выполнялась); на 01.01.2019 – 13,9 % (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2020 – 14,2 % (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2020 – 16,4 % (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель демонстрирует устойчивую положительную динамику (+3,96 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или +31,9 % в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО Сбербанк улучшилось.

Показатель А3 (уровень активов с повышенным риском) на 01.01.2018 – 13,70 % (норма выполнялась); на 01.01.2019 – 14,6 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2020 – 15,2 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2020 – 13,5 % (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период сократился (-0,22 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или -1,6 % в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО Сбербанк улучшилось.

Показатель А4 (уровень сомнительной задолженности) на 01.01.2018 – 2,3 % (норма выполнялась); на 01.01.2019 – 2,4 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2020 – 2,1 % (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2020 – 2,4 % (норма выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+0,07 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или +3,01 % в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО Сбербанк ухудшилось.

Показатель А5 (уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход) на 01.01.2018 – 8,32 % (норма выполнялась); на 01.01.2019 – 7,6 % (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2020 – 19,2 %

(норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2020 – 11,6 % (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+3,26 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или +39,15 % в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО Сбербанк ухудшилось.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

3.1 Анализ безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России»

Опираясь на те статистические данные, которые были опубликованы Банком России, стоит отметить, что более 65 % банков, функционирующих на территории Российской Федерации, осуществляют эмиссию или так называемый «эквайринг» платежных карт. Количество имитированных ими банковских карт с каждым годом все увеличивается и в прошлом году данный показатель был равен 220 млн, что на 24 % больше соответствующего показателя за предыдущий период.

Естественно, большая доля эмитированных банковских карт имеют принадлежность платежной системе VISA и Mastercard. Что касается соответствующих российских карт, то им принадлежит около 10 % доли на анализируемом рынке.

На сегодняшний день единоличным лидером по выпуску банковских карт в России является Сбербанк, который в прошлом году показал объем эмиссии равный 75 %. Если рассматривать выпуск дебетовых карт платежной системы VISA и Mastercard, то соответствующий показатель в 2020 году был равен более 15,5 млрд. На самом деле рассматриваемый банк, не достигаемый лидер в выпуске дебетовых пластиковых карт, которыми пользуется практически все население Российской Федерации. Общее количество выпущенных микропроцессорных карт Сбером в 2020 году составило более 3 млрд.

Сбербанк – является тем банком, на долю которого приходится более 90% всего безналичного расчета. Естественно, что многие в современных реалиях являются сторонниками безналичного расчета – именно так сейчас строится более количество экономических и хозяйствующих отношений.

В данном случае стоит выделить те виды безналичных расчетов, которые обеспечивает анализируемый банк:

- расчеты, осуществляемые на основании платежных поручений;

- расчеты аккредитивами;
- расчеты с банком-эмитентом.

Документы, на основании которых проводятся расчетные операции оформляются на бланках, утвержденных действующим российским законодательством. Отклонения от установленных правил допускаются в единичных случаях, однако, те регламенты, например, касающиеся оставления оборотной стороны бланка и прочее – должны быть соблюдены. Клиент может отозвать платежное поручение.

Далее стоит рассмотреть структурную составляющую банковских счетов, открытых в соответствующем банке (таблица 18)²⁴.

Таблица 18 – Клиентская база держателей карт ПАО «Сбербанк»

Показатель	Значение показателя, млрд. ед.			Изменение показателя 2019/2018 гг.		Изменение показателя 2020/2019 гг.	
	2018	2019	2020	млрд ед.	%	млрд ед.	в процентах
Общее количество счетов, млрд. ед., из них	94,3	98,5	101,6	4,2	104,5	3,1	103,1
- клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2,2	2,6	2,7	0,4	118,2	0,1	103,8
- клиентам - физическим лицам	92,1	95,9	98,9	3,8	104,1	3	103,1
MAU Сбербанк онлайн	43,3	54,7	65,3	11,4	126,3	10,6	119,4
MAU Сбер Бизнес	1,3	2,1	2,3	0,8	161,5	0,2	109,5
DAU/MAU, в процентах	39	45	50	6	-	5	-

Согласно данным таблицы 18, количество держателей банковских карт имеет положительную динамику. На конец 2018 года общее количество счетов составило 94,3 млрд. ед. к 2019 году этот показатель, под данным пресс-релиза ПАО «Сбербанк», количество держателей банковских карт возросло на 4,5 % и составило 98,5 млрд. ед. К 2020 году держателей пластиковых карт выросло еще на 3,1 % и составило 101,6 млрд. ед.

Показатели приведены в единицах, т.к. количество счетов у одного кли-

²⁴ Отчет о деятельности ПАО «Сбербанк» за период 2019 – 2020 гг. [Электронный ресурс] // Сбербанк России: офиц. сайт. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2020/04/present/ifrs_present_4q_202003_public_ru.pdf (дата обращения 20.04.2022).

ента ПАО «Сбербанк» не ограничено. Есть случаи, когда частные клиенты открывают несколько карт-счетов и не объединяют их баланс. Существуют случаи, когда на одном счету объединены все доходы семьи, а пластиковые карты есть у каждого ее члена и они имеют различные номера – соответственно.

Количество установленных приложений Сбербанк Онлайн меньше примерно в 2 раза. На 2018 год пользователей приложения составило 43,3 млрд. чел., в 2019 году – 54,7, а в 2020 году уже 65,3 млрд. чел.²⁵.

Не все пользователи пластиковых карт стремятся установить приложение. Лица пенсионного возраста и получатели социальных платежей используют карту только как формат получения денежных средств, далее получают денежные средства через банкомат и пользуются наличными или переносят их на счета другого банка.

Пластиковые карты являются удобной заменой наличных средств, но не все пользователи доверяют системе безопасности банка, так же в ряде случаев опасаются блокировки денежных средств на счетах, связанной с арестом по исполнительным листам или иным весомым или ошибочным предлогам. Случаи блокировки счетов и незаконного списания средств достаточно распространены.

Рассмотрим количество и объем платежей клиентов ПАО «Сбербанк» с использованием платежных поручений, поступивших в ПАО «Сбербанк» по способам поступления в таблице 19.

Таблица 19 – Количество и объем платежей клиентов по способам поступления

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	кол-во, млрд. ед.	объем, млрд. руб.	кол-во, млрд. ед.	объем, млрд. руб.	кол-во, млрд. ед.	объем, млрд. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Платежные поручения, всего	355,3	77196,2	347,8	91228,0	386,1	110420,1
Электронным способом, из них	206,9	62655,2	235,9	74815,8	276,3	92049,5
- через сеть Интернет	93,4	28390,8	122,6	38680,3	163,4	52709,2
- с использованием мобильных	3,7	6,7	32	2,8	4,7	1,6

²⁵ Отчет о деятельности ПАО «Сбербанк» за период 2019 – 2020 гг. [Электронный ресурс] // Сбербанк России : офиц. сайт. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2020/04/present/ifrs_present_4q_202003_public_ru.pdf (дата обращения 20.04.2022).

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5	6	7
телефонов						
Поступившие от клиентов						
Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, из них	297,8	75840,1	295,5	89727,8	222,4	88483,5
- электронным способом	195,5	62199,1	157,4	54609,4	149,5	46672,9
-из них через сеть Интернет	88,9	28298,1	130,1	30760,4	70,9	38310,6
- комиссии			-	5358	-	3500
Физических лиц, из них	57,4	1356,1	52,3	1500,2	63,7	1936,6
-электронным способом	11,3	456,0	18,5	206,4	26,8	239,0
-через сеть Интернет	4,4	92,8	10,2	1 10,8	16,9	164,2
-с использованием мобильных телефонов	3,7	6,7	3,2	2,8	4,7	1,6

Как показывают данные таблицы 19, платежи электронным способом наиболее распространены. Количество платежей через электронные платежные системы в 2018 году составили 206,9 млрд. ед. из 355 возможных. При этом через сеть интернет-перевод денежных средств составил 93,4 млрд. случаев. В 2020 году этот показатель вырос в соответствии с ростом платежных операций. Уже на 386,1 млрд. ед. случаев платежных операций 276,3 произведены электронным способом.

Далее в таблице 20 представлена структура и динамика платежей.

Таблица 20 – Структура совершенных платежных операций клиентами ПАО «Сбербанк» за период 2018 – 2020 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	кол-во, в процентах	объем, в процентах	кол-во, в процентах	объем, в процентах	кол-во, в процентах	объем, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
Платежные поручения, всего	100	100	100	100	100	100
Физические лица						
Электронным способом, из них	58,2	81,2	67,8	82,1	71,6	83,4
- через сеть Интернет	26,3	36,8	35,3	42,4	42,3	47,7
- с использованием мобильных телефонов	1,4	0,1	9,2	0,0	1,2	0,0
Поступившие от клиентов:						

1	2	3	4	5	6	7
Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, из них	83,8	98,2	84,1	98,4	83,5	98,3
- электронным способом	55,2	80,6	62,5	81,8	64,6	83,2
-из них через сеть Интернет	25,2	36,7	32,3	42,3	37,9	47,6
Физических лиц, из них	16,2	1,8	15,4	1,6	16,5	1,8
-электронным способом	3,2	0,6	5,3	0,2	6,9	0,2
-через сеть Интернет	1,2	0,1	2,9	0,1	4,4	0,2
-с использованием мобильных телефонов	1,4	0,1	0,9	0,0	1,2	0,0

Наибольшая доля платежей, как в количественном, так и в суммарном выражении поступило от клиентов - юридических лиц. В 2018 году показатель составил 83,8 % от общей суммы операций. Из них через интернет проведено 1,2 % от всех случаев. Суммарно переведено всего 0,1 % денежных средств. Это, указывая на то, что через интернет юридические лица производят только небольшие суммы.

Физические лица же, напротив, используют различные платежные системы для перевода денежных средств и платежей достаточно активно. В 2018 году на 58,2 % случаев физическими лицами переведено 81,2 % всех денежных средств.

В 2020 году данная структура не изменилась. В 71,3 % случаев физические лица совершают переводы денежных средств электронным способом, при этом объем переводов составил 83,4 % от всего объема. Через приложение совершались всего 1,2 % переводов. Это обусловлено тем, что:

- сумма переводов ограничена и при ее превышении взимается комиссия;
- наиболее количество платежных интернет-операций совершается на кассе магазинов при использовании пластиковых карт п платежного терминала, либо на сайте компании – электронная платежная система интернет-магазина.
- личные переводы электронным способом, в данный момент доступна

только в приложении.

Проанализируем динамику платежей, проведенных в ПАО «Сбербанк», представленную в таблице 21.

Таблица 21 – Динамика платежей, проведенных в ПАО Сбербанк

Показатель	Кол-во, млрд. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млрд. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млрд. ед.	Объем, млрд. руб.
Всего, из них	945,5	107021,1	1187,0	106062,8	1232,0	121454,7
- платежных поручений	338,9	103890,5	372,1	102880,7	407,4	117837,5
- платежных требований, инкассовых поручений	45,4	741,8	45,6	443,4	39,3	479,8
- аккредитивов	0	12,1	0	37,4	0	54,6
- чеков	0	1,2	0	0,7	0	0,2
- банковских ордеров	285,3	1596,3	323,9	1642,5	358,7	1858,0
- документов физических лиц	275,9	779,2	445,5	1058,2	426,5	426,5
- платежей по пластиковым картам	101,1	10020,3	118,2	10451,4	177,8	10789,3

Таблица 22 – Динамика безналичных расчетов ПАО «Сбербанк»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Общий объем безналичных расчетов, млрд. руб.	412,1	587,4	639,7
Количество выпущенных пластиковых карт, млрд. ед.	102344,8	125467,7	189654,6
Объем платежей по пластиковым картам, млрд. ед.	874,3	102356,2	105468,8
Количество платежей юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, млрд. ед.	297,8	295,5	322,4
Объем платежей юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	75840,1	89727,8	88483,5

В сравнении с 2018 годом, в 2020 году количество операций увеличилось на 286,5 млрд. ед. При этом объем денежной массы увеличился на 14433 млрд. руб. Если посчитать средний размер операции, то получим показатель средней стоимости операции в 2018 году – 113,19 млрд руб., а в 2020 году 98,6 млрд руб. Таким образом, размеры одного платежа в среднем снизились на 14,59 млрд руб.

В среднем ежедневно осуществлялось 4,4 млрд. платежей на сумму 1730 млрд. руб.

«Количество платежей по банковским картам уже превышает 1 миллиард

операций в месяц и продолжает расти. Также мы отмечаем, что количество транзакций, совершаемых в интернете, растет существенно быстрее, чем в классическом offline-эквайринге», – сообщили в Сбербанке.

Использование платежных карт положительно влияет на увеличение торгового оборота и среднего чека в магазине.

Если обратить внимание на имеющиеся статистические данные, стоит обратить внимание на то, что в более 50 регионов России именно большая часть расходов населения реализована посредством безналичного расчета.

Мурманская область и Сыктывкар – это те регионы, население которых осуществляет в 60 % случаев покупки посредством безналичного расчета (данные за первый квартал 2020 года).

Та ситуация, с которой столкнулся весь мир, а именно пандемия, стимулировала повышенный спрос на безналичный расчет.

Постепенно лаборатория анализируемого банка ведет научно-исследовательскую деятельность, направленную на оптимизацию безналичной платежной системы, которая будет функционировать не только в России, но и станет признана многими странами мира.

В I кв. 2020 г. доля товаров и услуг, оплаченных по карте, продолжила расти и составила 53,1 %, что соответствует изменению на 3,6 п. п. г/г. Впервые порог 50 % был преодолен в прошлом квартале и, вероятнее всего, показатели в 2020 г. уже не опустятся ниже этого значения.

В пяти регионах России доля безналичных платежей превысила 60 % (в прошлом году такой показатель наблюдался лишь в одном регионе). Лидером по-прежнему является Мурманская область, где 62,6 % товаров и услуг были оплачены по карте, на втором и третьем местах находятся Республика Коми (61,8 %) и Республика Карелия (61,3 %). Показательно, что даже на фоне заметного роста доли безналичных покупок отрыв регионов-лидеров от среднего показателя по стране сохраняется примерно на одном уровне уже продолжительное время: так доля безналичных платежей в Томской области (58 %, 10 место в рейтинге) превышает средний показатель по стране на 4,9 п. п. Таким образом,

хотя рынок карточных платежей приближается к точке насыщения, активное развитие наблюдается даже в регионах с высоким проникновением²⁶.

В среднем в крупнейших городах доля безналичных платежей сопоставима с региональными показателями, что отражает равномерное проникновение. Самым «безналичным» городом стал Сыктывкар (63,6 %), при этом у замыкающего топ-10 Тобольска показатель ненамного ниже – 59,7 %. У Москвы и Санкт-Петербурга 56,9 % и 57,8 % соответственно. Темпы роста доли «безнала» в крупнейших городах остаются выше темпов роста по России в целом и по итогам I кв. 2020 г. составили 3,4 п. п. г/г. Это свидетельствует о том, что инфраструктура для карточных платежей развивается равномерно по всей стране.

Доля безналичных платежей в первом квартале продолжила расти по всем основным категориям трат, практически во всех сегментах доля безналичного оборота уже устойчиво выше 60 %.

В хронически «наличной» категории «магазины у дома» наблюдается резкий рывок, который может быть связан с введением карантина. Объем безналичных оплат здесь составил 46 %, что на 8 п. п. выше показателей прошлого года.

Эпидемия коронавируса может привести к заметному росту доли безналичных расчетов: потребители предпочитают оплату картами, особенно бесконтактными, из опасений заражения, кроме того, многие торговые точки отказались от приема наличных денежных средств, особенно при заказах через интернет.

За первую неделю апреля 2020 доля «безнала» в обороте, по оценке «Платформы ОФД», увеличилась на 8 п. п. к аналогичному периоду прошлого года. Магазины у дома, как и в I кв., являются источником наиболее заметных изменений: уже 52 % покупок в них были совершены по карте (рост на 14 п. п. к аналогичному периоду прошлого года).

Фактор коронавируса и общих экономических последствий пандемии

²⁶ Доля безналичных платежей в России растет и превысила 53,1 % [Электронный ресурс] // СберБанк России : офиц. сайт. URL : https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=fb4d0a9b-e97a-40c1-b8f7-e20bfd52e52d&blockID=1303®ionID=77&lang=ru&type=NEWS (дата обращения 20.04.2022).

также значительно повлиял на величину среднего чека. По данным «Платформы ОФД», в I кв. отмечается рост в категориях «Электроника» и «Одежда», что может быть связано со снижением курса рубля. В сегменте «Гостиницы и отели» падение на 11% г/г, что объясняется резким падением спроса. Аналогичная картина в общепите. Основная часть этих изменений приходится на март, но оказалась настолько значительной, что повлияла на результат всего квартала.

На данный момент получатели карт могут воспользоваться несколькими платежными системами. Наиболее известные платежные системы в России:

- национальная система платежных карт Мир;
- China UnionPay;
- VISA International Service Association;
- Mastercard;
- JCB;
- American Express;
- Diners Club International.

В связи с санкциями, введенными в отношении Российских пользователей платежных систем, наиболее популярной платежной системой на данный момент в России является платежная система МИР.

Таким образом, из проведенного анализа можно сделать ряд выводов:

– рост популярности платежных систем очевиден и Россия не исключение. Пользователи ПАО «Сбербанк» все чаще осваивают платежные системы и приложения Сбербанк Онлайн. Более 50 % пользователей банковских карт не устанавливают мобильное приложение, а большая часть платежных операций сети интернет происходит через платежные системы;

– через приложение личные переводы и платежи совершает только в 1,2 % случаев.

3.2 Направления совершенствования организации безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России»

В ходе анализа безналичных расчетов ПАО «Сбербанк» были выявлены следующие проблемы (таблица 23).

Таблица 23 – Выявленные проблемы организации безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк»

Выявленные проблемы	Предложения
Снижение поступления от безналичных расчетов банка из-за высокой комиссии банковских переводов	Уменьшение комиссии по платежам для юридических лиц и ИП
Снижение количества и объемов платежей клиентов Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	Разработка кредитной карты для начинающих предпринимателей для онлайн оплаты необходимого товара

Сбербанк и Тинькофф-банк ввели комиссии за перевод средств бизнеса на счета физических лиц, что вызвало поток негативных откликов. Банки заинтересованы в том, чтобы клиенты не выводили средства в условиях нестабильности. К тому же на повышенных комиссиях можно дополнительно заработать.

Российские бизнесмены резко негативно отреагировали на введение рядом банков новых комиссий за перевод средств со счетов юрлиц и ИП на счета физлиц, в том числе личные (без учета зарплатных переводов).

Комиссии в зависимости от пакета услуг в Тинькофф-банке варьируются от 2 % (для небольших сумм) до 20 % (от 1 млн. руб.). Однако из-за большого потока жалоб от клиентов банк решил отменить комиссии.

Ранее новые тарифы ввел Сбербанк, но в этом банке они гораздо ниже – от 2 % до 3,5 % (платежи в пределах 300 тыс. руб.). Впрочем, клиенты в Telegram-каналах указывают, что комиссия достигает 10 % (платежи от 1,5 млн. руб.) и жалуются на то, что новшества ввели без предупреждения.

Согласно данным, размещенным на сайтах кредитных организаций, у Сбербанка на обслуживании находится 2,9 млн. корпоративных клиентов, у Тинькофф-банка – свыше 600 тыс. бизнес-клиентов.

Но при этом Тинькофф отменил данные комиссии, и на счета клиентов вернулись деньги в полном объеме, ПАО «Сбербанк» ничего не изменил.

При этом в таблице 19 мы выяснили, что количество и объем платежей клиентов по способам поступления у юридических лиц снизился с 295,5 млрд. ед. до 222,4 млрд. ед., что привело к снижению доходов банка от данных платежных операций на 1244,3 млрд. руб.

Был проведен опрос среди юрлиц и ИП, имеющих счета в банке и совер-

шающим данные переводы физическим лицам, для выявления причин снижения переводов физическим лицам. В результате более 70 % опрошенных от 300 чел. сказали, что главный фактор, влияющий на отказ от данных переводов, это высокие комиссии.

Предлагается снизить комиссии банком за перевод средств бизнеса на счета физических лиц.

Таблица 24 – Предлагаемые комиссии банком за перевод средств бизнеса на счета физических лиц

Условия комиссии	Существующие комиссии, в процентах	Предлагаемые комиссии, в процентах
сумма проведенной операции составляет менее 300 000 руб.	2	Без комиссии
Перевод от 300 000 до 1 500 000 руб.	2,5	1
При сумме до 5 000 000 руб.	3,5	2
Более 5 000 000 руб.	4	3

Рассчитаем экономический эффект снижения комиссии банком за перевод средств бизнеса на счета физических лиц (таблица 25).

Предположительно по опросу 30 % юрлиц и ИП, имеющих счета в банке и совершающим данные переводы физическим лицам, готовы вернуться к данной процедуре, если комиссии банка снизятся.

Таблица 25 - Расчет возможного экономического эффекта от снижения комиссии банком за перевод средств бизнеса на счета физических лиц в ПАО «Сбербанк»

Показатель	Предлагаемый расчет	Значение
Объем платежей клиентов по способам поступлений, млрд. руб.		88483,5
Прогноз платежей клиентов по способам поступлений, млрд. руб.	$88483,5 \times 30 \%$	26545,05
Поступления от комиссии банка		3500
Прибыль получаемая банком от предложенных мероприятий от минимальной комиссии 1 %, млрд. руб.	$26545,05 \times 1 \%$	265,5
Экономическая эффективность от снижения комиссии, млрд. руб.	$3500 + 265,5$	3765,5

Исходя из проведенных расчетов, можно сделать вывод, что от снижения комиссии банком за перевод средств бизнеса на счета физических лиц в ПАО «Сбербанк» доходы банка от комиссии вырастут примерно на 265,5 млрд. руб.

Для того чтобы понять в чем ПАО «Сбербанк» проигрывает другим банкам и что влияет на снижение количества и объемов платежей клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями необходимо сравнить условия банка предоставляемые по сравнению с другими.

Так, у многих банков, также как у ПАО «Сбербанк» имеется кредитная карта для бизнеса.

Сравним условия данных карт с другими банками и на основе этого нужно выявить проблемы недостаточности предоставляемых услуг ПАО «Сбербанк».

В таблице 26 сравним услуги других крупных банков с ПАО «Сбербанк» по кредитным картам для бизнеса по которым они рассчитываются в поставщиками, закупают оборудования.

Таблица 26 - Анализ банков по кредитным картам для бизнеса

Услуги банков	Условия получения карты	Годовой оборот	Кредитный лимит	Максимальный кредитный лимит	Процент за задержку по оплате	Комиссия за предоставление и обслуживание Карты	СМС-информирование, а мес.
ПАО «Альфа-Банк»	Срок регистрации бизнеса от 0 месяцев,	Основные обороты должны проходить по расчётному счёту для поддержания лимита	Стандартный льготный период 60 дней	1 млн. руб.	от 11.99%	500	60 руб.
ПАО «Промсвязьбанк»	Срок регистрации бизнеса от 0 месяцев,	Основные обороты должны проходить по расчётному счёту для поддержания лимита	Стандартный льготный период 60 дней	1 млн. руб.	29.00%	500	60 руб.
ПАО «СБЕР БАНК»	зарегистрированное предприятие более 12 мес.	400 млн. руб.	Стандартный льготный период 100 дней	1 млн. руб.	От 29 %	-	60 руб.

Данные таблицы показывают, что ПАО «Сбербанк» проигрывает данным банкам по 2 условиям, таким как условия получения кредитной карты, только тем ИП и юр.лицам, кто на рынке уже 1 год, а также установлен лимит годового оборота.

В целях повышения клиентского потока в банке и конкурентоспособности в данном направлении необходимо внедрить новые условия, либо разработать новую кредитную карту с условиями:

- срок регистрации бизнеса от 12 месяцев до 0 мес.;
- убрать годовой оборот до 400 млн. руб.

Поэтому предлагаем внедрить и разработать новую кредитную карту для новичков в бизнесе.

Представим внедрение кредитных карт, кредитная карта позволит своему держателю без комиссии оплачивать покупки и услуги при условии своевременного погашения задолженности перед банком в льготный период.

Для получения кредитной карты посетите офис Банка с необходимыми документами и заполните Заявление о предоставлении кредита.

После оформления документов ПАО «Сбербанк» принимает решение о выдаче кредитной карты. При положительном решении, стороны заключают Договор о карте. Сроки рассмотрения Заявления о предоставлении кредита: от 15 минут до 24 часов.

В таблице 27 представлены тарифы по внедрению кредитных карт в банк.

Таблица 27 - Тарифы по обслуживанию

Наименование	Тариф
1	2
Комиссия за предоставление и обслуживание Карты (платеж начисляется при совершении первой Операции по Карте)	500 рублей
Комиссия за предоставление и обслуживание карты при перевыпуске в связи с истечением срока действия (платеж начисляется при выпуске Карты)	900 рублей
Комиссия за перевыпуск карты и/или ПИН в связи с истечением срока действия	бесплатно
Комиссия за блокировку утраченной карты	бесплатно
На задолженность, включая Сверхлимитную задолженность по операциям покупок (за исключением Льготного периода)	15 %

1	2
Штрафы (Неустойка начинает начисляться на просроченный Основной долг, начиная с 5 календарного дня с даты возникновения просрочки дополнительно к процентным ставкам)	10 %
Комиссия за безналичные операции бесплатно	бесплатно
Ежемесячная комиссия за СМС-уведомления об операциях по карте	60 руб.
Комиссия за ежемесячную Счет-выписку	бесплатно
Обязательный платеж	6% от суммы основного долга -начисленные проценты, комиссии и штрафные проценты при наличии.
Кредитный лимит	До 1 млн. руб.
Вознаграждение (Cash-back)	1 %

Предоставление Счет-выписки - это бесплатная услуга для всех держателей кредитных карт ПАО «Сбербанк». Документ направляется на электронную почту (e-mail) клиенту, указанную при оформлении Заявления. По специализированной программе привилегий «Visa» для держателей карт действуют: скидки, подарки, бонусы, повышение класса обслуживания, расширенная гарантия на покупки, страхование покупок от кражи и утери и специальные условия в более чем 1 500 торгово-сервисных предприятий в России и более 20 тысяч – по всему миру. Для получения возможности совершения операций по Карте клиенту необходимо активировать Карту, обратившись в Центр обслуживания клиентов.

Помимо стандартных инструментов управления личными финансами банку необходимо предлагать держателям карты такие возможности как представленные на рисунке 2.

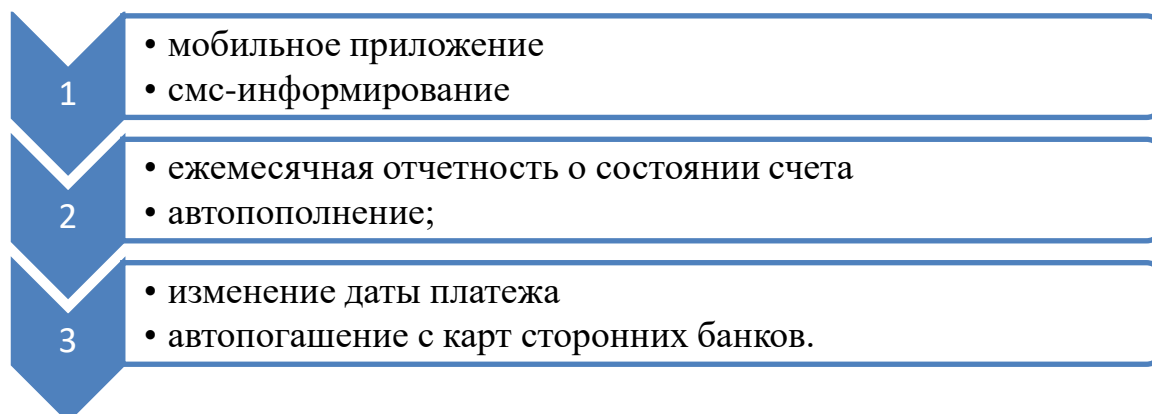


Рисунок 2 – Инструменты управления для держателей карт

Срок действия льготного периода составляет до 100 дней месяца со дня совершения соответствующей транзакции при условии погашения долга до окончания данного периода. В целом, для такой карты можно выделить следующие преимущества, рисунок 3.



Рисунок 3 – Преимущества карты

Кредитные карты будут оформляться как обычно, ПАО «Сбербанк» заключен договор.

Стоимость заключения договора на 1 год – 120 000 тыс. руб.

Стоимость доставки в г. Москва-Благовещенск – 1 кг 1000 рублей.

Пластиковая карта 0,76 мм толщиной, двусторонняя печать.

Печатаем сборным тиражом офсетной печатью на оборудовании КВА Genius.

Цены за количество представлены в таблице 28.

Таблица 28 - Прайс на карты

Наименование	Количество и цена				
	500	1000	4000	5000	10000
Количество карт 0,76 мм 4 × 4	500	1000	4000	5000	10000
Цена с учётом НДС, рублей	5	4,5	4	3,5	3

Срок изготовления карт - 7 рабочих дней. Перечень услуг приведен в таблице 29.

Таблица 29 - Перечень услуг на изготовление карт

Перечень услуг	Величина
Печать штрих-кода печатной нумерации чёрным цветом	0,5 рублей за одну сторону
Эмбоссирование с окрасом серебро, золото	1,8 рублей за карту
Магнитная полоса	1,8 рублей за карту
Кодирование магнитной полосы	0,9 рублей за карту
Нанесение полосы для подписи	3,5 рублей за одну сторону
Изготовление чипа	10 рублей за карту

Закажем 500 карт по 5 рублей.

Карты Эмбоссированные с окрасом серебро -1,8 руб. с магнитной полосой - 1,8 рублей, Кодирование магнитной полосы - 0,9 рублей, Нанесение полосы для подписи - 3,5 рублей с чипом - 10 рублей.

$500 \times 5 \text{рублей} + 1,8 \times 500 + 1,8 \times 500 + 0,9 \times 500 + 3,5 \times 500 + 10 \times 500 = 2500 + 900 + 900 + 450 + 1750 + 5000 = 11500$ + доставка 1000 рублей + заключение контракта с компанией на 1 год 120000 = 131500 + 10 000 установка ПО + 5000 обучение специалиста + 5000 реклама + Вознаграждение специалисту банка за оформление продукта 100 000 = 251,5 тыс. руб. затрат на кредитные карты за год.

Далее представим расчет прибыли банка от внедрения новой карты кредитной «Кредитная карта для начинающего бизнеса».

Специалистами банка ранее был проведен опрос юридических лиц о спросе данной карты. Так, более 500 потенциальных клиентов были заинтересованы в данном виде карты.

Исходя из того что ежемесячно будут оформляться карты мин. 20 клиентов в месяц. Из них 150 клиентов постоянно пользуются картами и укладываются в льготный период, но наличными не пользуются.

350 клиентов активно в течении года оплачивая онлайн покупки и т.д., без снятия наличных, условно возьмем 5000 руб. мин. Сумма, которую каждый клиент будет использовать минимально на 15 дней.

$500 \times 1 \text{ год} = 500 \text{ руб.} \times 350 \text{ клиентов} = 175 \text{ тыс. руб.}$ за обслуживание

СМС информирование: $350 \times (60 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.}) = 252 \text{ тыс. руб.}$

Условно возьмем 10 % от 350 клиентов, кто возьмут кредит по карте для онлайн покупок в размере 500 тыс. руб. и не заплатит вовремя.

Рассчитаем процент задержку по оплате:

$350 \times 10 \% = 35$ клиентов задержат оплату на 30 дней:

$500000 \times 15 \% \times 30 \text{ дней} / 365 \text{ дн.} = 6164 \text{ руб.}$ в мес.

$35 \text{ юр.лиц} \times 6164 = 216 \text{ тыс. руб.}$

Так как в Сбербанке на обслуживании находится 2,9 млн корпоративных клиентов, возьмем, что 30 % от данного числа откроют данную карту.

$2900000 \times 30 \% = 870000 \text{ чел.}$

Так, 10 % могут не воспользоваться данной картой.

$870000 \times 10 \% = 87000$ не воспользуется картой

$870000 - 87000 = 783000$ - воспользуются

Рассчитаем доход:

$783000 \text{ клиентов} \times 500 \text{ руб.} = 391,5 \text{ млн.руб.}$ за обслуживание

СМС информирование: $783000 \times (60 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.}) = 563,7 \text{ млн.руб.}$

Условно возьмем 10 % от 783000 клиентов, кто возьмут кредит по карте для онлайн покупок в размере 500 тыс.руб. и не заплатит вовремя.

Рассчитаем процент задержки по оплате:

$783000 \times 10 \% = 78300$ клиентов задержат оплату на 30 дней:

$500000 \times 15 \% \times 30 \text{ дней} / 365 \text{ дн.} = 6164 \text{ руб.}$ в мес.

$78300 \text{ юр.лиц} \times 6164 = 482,6 \text{ млн.руб.}$

Представим данные в таблице

Таблица 30 – Экономическая эффективность кредитных карт для юридических лиц

Наименование	Расчет	Сумма, млн.руб.
Затраты на изготовление карт		395
Доходы, в том числе		
- комиссия за обслуживание	783000 клиентов x 500 руб.	391,5
- СМС информирование	783000 x (60 руб. x 12 мес.)	563,7
- рассчитаем процент задержки по оплате	783000 x 10 % = 78300 клиентов задержат оплату на 30 дней: 500000 x 15 % x 30 дней/ 365 дн. = 6164 руб. в мес. 78300 юр.лиц x 6164 = 482,6 млн.руб..	482,6
Прибыль	-	1042,8

Таблица 31 – Экономическая эффективность

Показатель	До предложенных мероприятий	После предложенных мероприятий	Изменение	Темп роста, %
Общий объем безналичных расчетов, млрд.руб.	110,4	137	26,6	124,09
Количество выпущенных пластиковых карт, млрд.ед.	177,8	178,6	0,8	100,45
Объем платежей по пластиковым картам, млрд.ед.	10,8	11,8	1	109,26
Количество платежей юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, млрд.ед.	222,4	223,2	0,8	100,36
Объем платежей юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, млрд.руб.	88,4	115	26,6	130,09
Комиссионные доходы банка, млн.руб.	708724	712489,5	3765,5	100,53

Так, доходы банка благодаря предложенным мероприятия вырастут на 0,53 %, благодаря росту количеству платежей юридических лиц, не являющихся кредитными организациями

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог данной работе, стоит сделать несколько выводов.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» - является крупнейшим российским банком, имеет представительства во всех регионах нашей страны и ближнего зарубежья. Согласно имеющимся статистическим данным около 6 лет назад данный банк имел более 500 филиалов по всему миру, сокращение которых являлось необходимостью в целях дальнейшей оптимизации.

На сегодняшний день единоличным лидером по выпуску банковских карт в России является Сбербанк, который в прошлом году показал объем эмиссии равный 75 %. Если рассматривать выпуск дебетовых карт платежной системы VISA и Mastercard, то соответствующий показатель в 2020 году был равен более 15,5 млрд. На самом деле рассматриваемый банк не достигаемый лидер в выпуске дебетовых пластиковых карт, которыми пользуется практически все население Российской Федерации. Общее количество выпущенных микропроцессорных карт Сбером в 2020 году составило более 3 млрд.

Сбербанк – является тем банком, на долю которого приходится более 90% всего безналичного расчета. Естественно, что многие в современных реалиях являются сторонниками безналичного расчета – именно так сейчас строится более количество экономических и хозяйствующих отношений.

Документы, на основании которых проводятся расчетные операции оформляются на бланках, утвержденных действующим российским законодательством. Отклонения от установленных правил допускаются в единичных случаях, однако, те регламенты, например, касающиеся оставления оборотной стороны бланка и прочее – должны быть соблюдены. Клиент может отозвать платежное поручение.

Стоит отметить, что существует целый ряд отечественных банков-эквайрингов, которые осуществляли обработку данной системы, однако, существует масса предложений от соответствующих западноевропейских банков. В настоящее время российскими пластиковыми картами, которые пропускаются через соответствующую электронно-платежную систему выступают: Золотая

корона, Сберкард, АККОРД-кард и так далее.

Согласно данным таблицы 14, количество держателей банковских карт имеет положительную динамику. На конец 2018 года общее количество счетов составило 94,3 млрд. ед. к 2019 году этот показатель, под данным пресс-релиза ПАО «Сбербанк», количество держателей банковских карт возросло на 4,5 % и составило 98,5 млрд. ед. К 2020 году держателей пластиковых карт выросло еще на 3,1 % и составило 101,6 млрд. ед.

Недостатками безналичных банковских расчетов для физических и юридических лиц является:

- возможность воздействия на плательщика со стороны фискальных органов методом финансового давления при возникновении такой необходимости;
- возможность контролирования доходов и расходов физических и юридических лиц для целей налогообложения;
- несовершенство системы безопасности банка;
- высокая комиссия при совершении межбанковских переводов;
- наличие лимита при совершении платежей внутри банковской системы ПАО «Сбербанк»;
- необходимость постоянного ввода данных при совершении платежа.

Большинство из приведенных недостатков системы безналичных расчетов, особенно первые два пункта невозможно скорректировать, т.к. ПАО «Сбербанк» ограничен правовыми нормами. Система безопасности ПАО «Сбербанк» так же находится на высоком уровне, но кибер-мошенники постоянно обновляют свои методы работы и подстроиться под них, устранить проблему приходится непосредственно при возникновении прецедента. Вопрос безопасности стоит при обращении как с электронными, так и с наличными деньгами и нет единого мнения, где он более острый.

Таким образом, можно сделать вывод, что направлениями совершенствования могут быть вопросы лимитированного оборота денежных переводов, снижения комиссий и взносов за совершение электронных платежей, а также

упрощение процедуры совершения операции.

Следующей новинкой платежной электронной системы является осуществление перевода или платежа по QR-коду в мобильном приложении.

Таким образом, эффективность внедрения данного обновления в работу банка составит 30 % от операционных доходов физических лиц. Рассчитаем эту сумму.

Процентные доходы от совершения переводов банк не получит, т.к. платежи бесплатные. При этом ПАО «Сбербанк» сохранит 15 процентов пользователей, лояльность которых к банку нейтральная и привлечет 15 % пользователей, из других банков. Общий объем привлеченных средств в среднем может составить 1429,0 млрд. руб.

Экономическая эффективность внедрения данной технологии доказана.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абрамова, М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияние на банковский сектор и национальную экономику / М.А. Абрамова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. - № 13. – С. 67.
- 2 Аграновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации : монография / А.В. Аграновский. – М. : Изд-во МГУ, 2020. – 128 с.
- 3 Азраилян, А.Н. Экономический словарь / А.Н. Азраилян. – СПб. : Питер, 2020. – 562 с.
- 4 Алехина, Е.С. Совершенствование процесса формирования доходов коммерческого банка (на примере ПАО «Банк УРАЛСИБ») / Е.С. Алехина, О.Ю. Мастихина, И.Н. Третьякова. – Белгород : Эпицентр, 2020. – 78 с.
- 5 Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]. – М.: Юрайт, 2021. – 189 с.
- 6 Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов [и др.]. – М. : Юрайт, 2021. – 189 с.
- 7 Барсуков, М.В. Формирование и управление финансовыми ресурсами коммерческих банков / М.В. Барсуков, Н.С. Меркулова, И.Н. Щедрина. – Курск : Университетская книга, 2019. – 199 с.
- 8 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато. - М. : Финансы и статистика, 2020. – 563 с.
- 9 Васильева, А.С. Адаптация методики оценки кредитоспособности контрагента на рынке межбанковского кредитования в условиях нестабильности / А.С. Васильева, Е.И. Марковская // Банковское кредитование. - 2019. - № 5. – С. 97 - 124.
- 10 Велиулаева, С.С. Международный кредит как экономическая категория / С.С. Велиулаева, Э.Ш. Шацкая // Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства : сб. науч. тр. / под общ. ред. З.О. Адамановой. – Симферополь, 2019. – Т. 1. – С. 391 - 394.

- 11 Вятчина, Е.М. Кассовая работа в коммерческом банке: организация и проблемы / Е.М. Вятчина, Л.Д. Медведева // Синергия Наук: электрон. науч. журн. – 2020. – № 54. – С. 422 - 427.
- 12 Глушков, Н.Б. Банковское дело : учебник / Н.Б. Глушаков. - М. : Проект, 2019. – 415 с.
- 13 Гуменная, Н.С. Характеристика экономических категорий «кредит» и «заём» / Н.С. Гуменная // Теория и практика современной науки. – 2020. – № 8 (14). – С. 68 - 72.
- 14 Гусаров, Н.Б. Банковское дело: учебник для вузов / Н.Б. Гусаров. - М. : ЮНИТИ, - 2018. - 199 с.
- 15 Даценко, А.В. Организация безналичных расчетов в коммерческих банках / А.В. Даценко // NovaInfo.Ru. – 2018. – № 87. – С. 83 - 88.
- 16 Джолдошева, Т.Ю. Теоретические основы кредита как экономической категории / Т.Ю. Джолдошева, А.М. Сабыржан // Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2018. – № 3 (45). – С. 215 - 218.
- 17 Дицуленко О.И. Теоретические основы анализа кредита как экономической категории / О.И. Дицуленко // Финансовые исследования. – 2020. – № 2 (67). – С. 119 - 126.
- 18 Дмитренко, Ю. Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк / Ю.Ю. Дмитренко // Концепт. – 2019. – № 34. – С. 95.
- 19 Доля безналичных платежей в России растет и превысила 53,1 % [Электронный ресурс] // СберБанк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=fb4d0a9b-e97a-40c1-b8f7-e20bfd52e52d&blockID=1303®ionID=77&lang=ru&type=NEWS. – 20.04.2022.
- 20 Дуракова, А.С. Организация кассовых операции коммерческих банков (на материалах ПАО «Сбербанк России») / А.С. Дуракова // Финансово-аналитические аспекты развития национальной экономики : сб. науч. тр. по материалам междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых. – Ставрополь, 2018. –

С. 71 - 76.

21 Жарковская, Е.А. Анализ прибыли коммерческого банка: учебник / Е.А. Жарковская. - М. : Инфро, 2018. – 269 с.

22 Жданова, О.Р. Современные тенденции банковских инноваций / О.Р. Жданова // Седьмое Всероссийское совещание по проблемам управления. – 2018. - № 5. – С. 53.

23 Кабанова, О.В. Оценка и управление финансовой устойчивостью коммерческого банка / О.В. Кабанова. – Ставрополь : Фабула, 2020. – 123 с.

24 Касьянова, Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / Г.Ю. Касьянова. – М. : АБАК, 2018. – 320 с.

25 Комаров, Д.А. Организация активных операций коммерческих банков / Д.А. Комаров, Б.И. Рассадин // Экономика и сервис: от теории к практике: материалы VI междунар. науч.-практ. конф. – Владимир, 2018. – С. 211 - 220.

26 Коммерческие банки в рыночной экономике : сб. науч.-исслед. работ / науч. ред. А.Н. Сухарев. – Тверь : Редакционно-издательское упр. Тверского гос. ун-та, 2019. – 58 с.

27 Коробова, Г.Г. Банковское дело : учебник для вузов / Г.Г. Коробова. - М. : Экономика, 2018. – 247 с.

28 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2016. – 345 с.

29 Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин. - СПб. : Питер, 2018. – 411 с.

30 Медведев, Н.Н. Электронные расчеты в банковской системе / Н.Н. Медведев, М.Ю. Матовников. - М. : Финансы и статистика, 2018. – 258 с.

31 Медведева, И.С. Банки и их проблемы / И.С. Медведева // Время сбережений. - 2019. - № 3. - С. 17.

32 Межбанковский кредит [Электронный ресурс] // БАНКИ.РУ: офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.banki.ru/wikibank/mejbankovskiy_kredit. – 25.04.2022.

33 Мягкова, М.В. Организация деятельности коммерческого банка / М.В.

Мягкова. – Саранск : Принт-Издат, 2017. – 129 с.

34 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 02.07.2021). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

35 О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств [Электронный ресурс] : указание Банка России от 12 июля 2017 г. № 4466-У (ред. от 27.02.2020). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

36 О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

37 Организация деятельности коммерческого банка / О.В. Беляева [и др.]. – Саратов : Амирит, 2018. – 123 с.

38 Основные направления развития и совершенствования безналичных расчетов в современных условиях [Электронный ресурс] // Studwood : офиц. сайт. – Режим доступа : studwood.net. – 25.05.2022.

39 Отчет о деятельности ПАО «Сбербанк» за период 2019 – 2020 гг. [Электронный ресурс] // Сбербанк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/_4q_202003_public_ru.pdf. – 20.04.2022.

40 ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.sberbank.ru>. – 13.05.2022.

41 Плюсы и минусы платежей по QR-кодам [Электронный ресурс] // Banki.ru : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10957414>. – 20.04.2022.

42 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : утв. Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

43 Поморина, М.А. Использование рейтинговых моделей в системе оценки кредитного риска / М.А. Поморина, И.С. Синева, Е.С. Шевченко // Бан-

ковское кредитование. – 2019. - № 3. – С. 22 - 28.

44 Путиловский, В.А. Методика подготовки заключения по анализу финансового состояния банка-контрагента / В.А. Путиловский // Банковское кредитование. – 2019. - № 6. - С. 46 - 58.

45 Рогинко, П.С. Развитие российского межбанковского кредитного рынка: дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / П.С. Рогинко. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2018. – 206 с.

46 Синиченко, О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / О.А. Синиченко. – Таганрог : Изд-во ЧОУ ВО ТИУиЭ, 2018. – 153 с.

47 Финансовые показатели Сбербанка [Электронный ресурс] // TADVISER (государство, бизнес, технологии): офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.tadviser.ru/index.php>. – 20.04.2022.

48 Цуциева, О.Т. Политика обеспечения ликвидности коммерческих банков / О.Т. Цуциева, В.Т. Кодзаева. – Владикавказ : ИПЦ СОГУ, 2018. – 116 с.

49 Юровицкий, В.М. Принципы построения универсальной электронно-денежной системы / В.М. Юровицкий. - М. : ИНФРА-М, 2019. – 369 с.

50 Яшина, Н.И. Теоретические и методологические аспекты управления капиталом коммерческих банков / Н.И. Яшина, С.Д. Макарова, И.А. Макаров. – Нижний Новгород : Изд-во НГПУ, 2020. – 190 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Структура ПАО «Сбербанк России»



Рисунок А.1 – Структура ПАО «Сбербанк России»

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за период 2018 - 2020 гг.

Таблица Б,1 – Бухгалтерский баланс за 2018 - 2020 гг.

в тыс. руб.

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	2	3	4
АКТИВЫ			
1 Денежные средства	688 903 726	621 718 630	769 718 543
2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	865 071 195	747 906 470	20 099 645 142
3. Обязательные резервы	187 877 682	158 658 496	1 230 487 908
4 Средства в кредитных организациях	406 318 847	299 995 122	18 196 148 280
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 280 654	91 468 983	673 008 954
6 Чистая ссудная задолженность	20 142 853 304	17 466 111 114	629 814 079
7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 966 414 621	2 517 864 732	999 542 231
8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	803 429 663	664 464 539	66 939 523
9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695 703 652	645 442 126	13 575 291
10 Требование по текущему налогу на прибыль	17 250 172	372 664	5 869 120 071
11 Отложенные налоговый актив	21 930 576	21 311 177	2 311 620 669
12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500 047 693	483 555 870	3 527 429
13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 406 429	11 364 582	13 658 124
14 Прочие активы	387 749 066	251 808 469	21 445 499 296
15 Всего активов	26 899 929 935	23 158 919 939	21 259 800 860
ПАССИВЫ			
1 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	567 221 798	591 164 171	1 028 583 379
2 Средства кредитных организаций	989 893 489	464 300 153	680 677 226
3 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078 076	17 742 620 034	12 227 910 563
4 Вклады (Средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 911 175 956	11 777 377 023	7 240 611 869
5 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 852 197	82 400 673	128 587 321
6 Выпущенные долговые обязательства	538 280 337	575 341 051	79 032 052
7 Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 678 302	11 241 468	15 258 364
8 Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
9 Прочие обязательства	319 358 404	270 017 973	185 698 436
10 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, просим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 271 253	62 689 684	71 587 698

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4
11 Всего обязательств	23 099 633 866	19 799 772 207	18 196 148 280
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1 Средства акционеров (Участников)	67 760 844	67 760 814	69 258 658
2 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
3 Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	255 658 459
4 Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	4 569 231
5 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-11 998 855	54 667 423	62 569 365
6 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 547 801	39 993 964	54 549 574
7 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-706 118	-17 982	-145 541
8 Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
9 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
10 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 696 928 726	2 311 656 405	3 454 258 425
11 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетных период	782 182 016	653 565 405	698 256 254
12 Всего источников собственных средств	3 800 296 069	3 359 147 732	5 545 548 644
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
1 Безотзывные обязательства кредитной организации	14 043 679 980	10 134 992 202	12 465 558 124
2 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 483 669 611	1 341 462 264	2 326 569 654
3 Условные обязательства не кредитного характера	142 841	142 841	158 548 647

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за период 2018 - 2020 гг.

Таблица В.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2018 - 2020 гг.

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	2	3	4
Прибыли и убытки			
1 Процентные доходы, всего, в том числе:	2 093 457 717	2 032 170 704	576 757 177
От размещения средств в кредитных организациях	107 840 803	116 102 323	360 774 673
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1800 141 892	1 759 389 151	1 795 649 691
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	1	86 752 463
От вложений в ценные бумаги	185 475 022	156 679 229	13 722 235
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	727 320 975	730 382 293	3 380 793 714
По привлеченным средствам кредитных организаций	64 414 590	53 788 230	
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	626 311 855	636 868 978	67 760 844
По выпущенным долговым обязательствам	36 094 530	39 725 085	323 764 936
3 Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)	1 366 136 742	1 301 788 411	2 311 620 669
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:			
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 867 260	-8 926 467	246 898 392
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 176 748 373	1 182 656 194	2 696 777 088
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 790 128	12 395 172	811 103 711
7 Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 940 658	24 365 165	3 527 429
9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	218 545	-13 596	21 122 122 140
10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 854 480	38 955 167	21 053 213 716
11 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 163 022	-13 134 618	235 256 412
12 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-2 104 360	620 076	1 633 413 626
13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31 515 087	13 796 624	20 099 645 142

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Продолжение таблицы В.1

1	2	3	4
14 Комиссионные доходы	514 912 348	422 337 011	1 230 487 908
15 Комиссионные расходы	81 830 128	58 654 818	18 196 148 280
16 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии продажи	0	0	0
17 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 498 123	653 231	629 814 079
18 Изменение резерва по прочим потерям	-44 298 264	-111 546 646	999 542 231
19 Прочие операционные доходы	65 103 351	48 260 335	66 939 523
20 Чистые доходы (расходы)	1 762 511 363	1 560 689 297	13 575 291
21 Операционные расходы	760 240 210	714 803 671	5 869 120 071
22 Прибыль (убыток) до налогообложения	1 002 271 153	845 885 626	2 311 620 669
23 Возмещения (расход) по налогам	220 089 137	192 320 221	3 527 429
24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	782 651 154	653 589 923	13 658 124
25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-469 138	-24 518	-548 458
26 Прибыль (убыток) за отчетный период	782 182 016	653 565 405	21 445 499 296
Прочий совокупный доход			
1 Прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0
2 Прочий совокупный доход (убыток)	-8 417 605	-6 545 363	1 633 413 626
3 Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-7 729 469	-6 527 381	744 272 580
Изменение фонда переоценки основных средств	-688 136	-17 982	12 419 916 847
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-2 343 306	-1 060 446	6 169 593 448
4 Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-6 074 299	-5 484 917	1 636 601
5 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-83 332 847	18 459 197	80 988 576
6 Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-83 332 847	18 459 197	12 125 898
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-16 666 569	3 691 840	3 392 038
7 Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-66 666 278	14 767 357	68 908 424
8 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-72 740 577	9 282 440	18 074 641 009
9 Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	709 441 439	682 847 845	5 165 910 289
10 Финансовый результат за отчетный период	782 182 016	653 565 405	23 099 633 866

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований

СПРАВКА

Амурский государственный университет









о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Чи-шу-ли Дарья Александровна
Самоцитирование
рассчитано для: Чи-шу-ли Дарья Александровна
Название работы: ВКР_Чи-шу-лиДА
Тип работы: Дипломная работа
Подразделение: Кафедра финансов

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		25.96%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		25.96%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		59.67%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		59.67%
ЦИТИРОВАНИЯ		14.37%	ЦИТИРОВАНИЯ		14.37%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 16.06.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 16.06.2022 15:12

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Сериков Станислав Геннадьевич
ФИО проверяющего

Дата подписи: 17.06.2022


Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.