

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Современные системы денежных переводов

Студент

С.Н. Проскурякова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: С.Н. Проскуракова.

Тема работы: «Современные системы денежных переводов».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе.

Цель работы – проанализировать современные системы денежных переводов России и выявить проблемы и перспективы их развития.

Объект данного исследования – ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования – денежные переводы в коммерческом банке.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: для решения проблем, возникающих при осуществлении денежных переводов, ПАО «Сбербанк» рекомендуется: осуществлять снижение задержек и сбоев, связанных с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией; совершенствовать электронную технику, которая обрабатывает платежи; регулировать очередность платежей; осуществлять дальнейшее расширение сети приема карт; соблюдать меры безопасности при использовании пластиковых карт; соблюдать политику информационной безопасности. В результате реализации мероприятий предполагается получить экономический эффект в виде роста доходов от эквайринга на 7,7 млрд. руб., роста комиссий, связанных с обслуживанием банковских карт на 2,1 млрд. руб., общего эффекта от роста комиссионных доходов на 10,1 млрд. руб.

Практическая значимость работы: отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами банка.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 50 источников и 10 приложений. Общий объем работы, без приложений, 67 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 12.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты системы денежных переводов	7
1.1 Сущность и характеристика денежной платежной системы.....	7
1.2 Понятие, инструменты и классификация денежных переводов	11
1.3 Виды денежных переводов	16
2 Анализ системы денежных переводов на примере ПАО «Сбербанк»	21
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк»	21
2.2 Оценка финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк»	24
2.3 Системы банковских переводов и порядок осуществления переводов ПАО «Сбербанк»	42
3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «Сбербанк»	49
3.1 Обоснование и анализ проблем системы денежных переводов ПАО «Сбербанк».....	49
3.2 Мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «Сбербанк».....	54
Заключение	58
Список используемых источников.....	61
Приложение А Пример платежного поручения.....	66
Приложение Б Пример инкассового поручения	67
Приложение В Характеристика пластиковой карты ПАО «Сбербанк».....	68
Приложение Г Пример заявления для получения денежного перевода.....	69
Приложение Д Пример квитанции для отправления денежного перевода.....	70
Приложение Е Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2019 год.....	71
Приложение Ж Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2018 год	72
Приложение З Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2019 год	73
Приложение И Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2018 год	75

Введение

Актуальность исследования. В современных условиях в платежной системе России активно развиваются безналичные формы денежного оборота. Значительная часть действующих кредитных организаций занимаются эмиссией банковских карт, что показывает достаточно высокую конкуренцию.

Большинство банков с каждым годом стараются оптимизировать свою деятельность, сделать процесс обслуживания карт оптимально удобным, а также использовать инновационные технологии в своей деятельности.

После внедрения каким-либо банком новой услуги, другие, стараясь превзойти, разрабатывают аналогичную услугу, с собственными уникальными условиями, что позволяет населению выбрать подходящий для своих целей банк с наиболее подходящими выгодными предложениями для него.

Но и этого клиентам недостаточно, они требуют высокий уровень обслуживания, положительные эмоции от общения с компанией, высококвалифицированный, опытный персонал.

Таким образом, каждый год банки стараются угодить требовательным клиентам, выпускать все большее количество банковских карт, удовлетворяя растущий спрос населения.

Как для физических, так и для юридических лиц переводить денежные средства своим друзьям, членам семьи и деловым партнерам давно стало делом весьма обыденным. Однако для большинства технология, с помощью которой осуществляются такие переводы, остается непрозрачной.

Обычно весь процесс для отправителя сводится к тому, что он дает соответствующую инструкцию своему банку с реквизитами получателя платежа (или сам вносит эти данные в системе онлайн-банк) и ожидает подтверждения о том, достигли ли средства получателя или нет.

Отправителя и получателя платежа на самом деле связывает сложная сеть финансовых посредников и взаимоотношений, которые лежат в основе системы денежных переводов. Для большинства внутренних переводов средств процесс является довольно простым, поскольку отправитель и получатель находятся в одной и той же стране, и, следовательно, все, что требуется банку, – это уведомить другой банк о переводе и подтвердить получение средств.

Банки отправителя и бенефициара «разговаривают друг с другом» через единый центр обмена информацией, что означает, что банк-отправитель должен отправить средства в центр обмена информацией или единый банк-посредник (обычно центральный банк в каждой стране), который затем вносит деньги на счет банка-получателя. После банк бенефициара зачисляет их на счет клиента.

Если рассмотреть платежную систему в целом, то она является элементом финансовой инфраструктуры. Она, по сути, несет в себе систематизирующую характеристику, одновременно обеспечивает проведение информационных и финансовых потоков.

Цель данной выпускной квалификационной работы – проанализировать современные системы денежных переводов России и выявить проблемы и перспективы их развития.

Задачи исследования:

- систематизация, а также расширение теоретических знаний в области банковского дела, закрепление практического опыта, полученного при изучении дисциплин, предусмотренных учебным планом;
- подробное изучение теоретических особенностей организации операций банка с денежными переводами;
- охарактеризовать понятие и виды и классификацию денежных переводов;
- проведение анализа исследования операций с денежными переводами ПАО «Сбербанка», выявление проблем и путей их решения.

Объект данного исследования – ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования – денежные переводы в коммерческом банке.

При написании данной работы были использованы методы экономического и статистического анализа, такие как научный метод, системный метод, метод сравнения и сопоставления, диалектический метод, методы экономического анализа и др.

Информационная база работы формировалась на основе нормативно-правовых актов РФ и Правительства РФ, работ отечественных и зарубежных авторов, посвященных проблемам банковской деятельности, таких как А.И. Балабанов, С.Е. Дубова, Н.А. Ланцева, Е.Г. Новоселова, Г.Г. Фетисов и другие, а также научных статей периодической печати и сети Интернет, официальных статистических данных, публикуемых Федеральной службой государственной статистики.

Практическая значимость результатов исследования: предложенные мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов могут быть использованы в деятельности ПАО «Сбербанк».

Структура бакалаврской работы представлена введением, 3 главами, списком использованных источников, заключение и приложениями.

Во введении рассматриваются актуальность темы, цели, задачи, объект и предмет исследования.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты системы денежных переводов.

Во второй главе проведен анализ системы денежных переводов на примере ПАО «Сбербанк».

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «Сбербанк».

В заключении формируются основные итоги по данному исследованию, итоговые показатели и соответствующие выводы к ним.

1 Теоретические аспекты системы денежных переводов

1.1 Сущность и характеристика денежной платежной системы

Деньги для государства – это важнейший инструмент реализации основных задач, в число которых входит исполнение социальных обязательств, развитие научных и инфраструктурных проектов, обеспечение национальных интересов и безопасности [Ошибка! Источник ссылки не найден.,с.Ошибка! Закладка не определена.].

Появление и формирование платежных систем происходило одновременно с установлением денег как всеобщего эквивалента. Начиналось все с обмена товарными деньгами, далее, происходило внедрение различных знаков стоимости и платежей, таких как, векселей, чеков, банкнот, банковских карт, и только в 20 веке общество вступило в эпоху электронных расчетов.

Стремительное развитие электронной коммерции привело к появлению множества самых различных электронных платежных систем, функциональные возможности которых постоянно расширяются и усложняются [15].

В современной экономике создана новая конкурентная среда для развития этих систем, в сфере обслуживания, а также в сфере предлагаемых услуг, различных бонусных предложениях, на которые сформировывается определенный спрос в зависимости от целей и предпочтений клиента.

Далее рассмотрены основные понятия платежной системы. Согласно действующему Федеральному закону «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161: «платежная система– это совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования платёжного инструмента оговорённого стандарта в качестве платёжного средства» [4].

Во многих развитых стран платежная система состоит из нескольких самостоятельных систем, каждая из которых удовлетворяет требованиям отдельной платежной среды.

По характеру осуществления платежей:

- системы межбанковских расчетов;
- внутрибанковские платёжные системы;
- системы «клиент-банк»;
- системы массовых платежей.

Основной интерес представляют системы массовых платежей. Посредством электронных денег, они представляют собой «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица перед третьими лицами и в отношении которых лицо имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [14].

Основными участниками системы карточных расчетов являются следующие объекты. (рисунок 1).

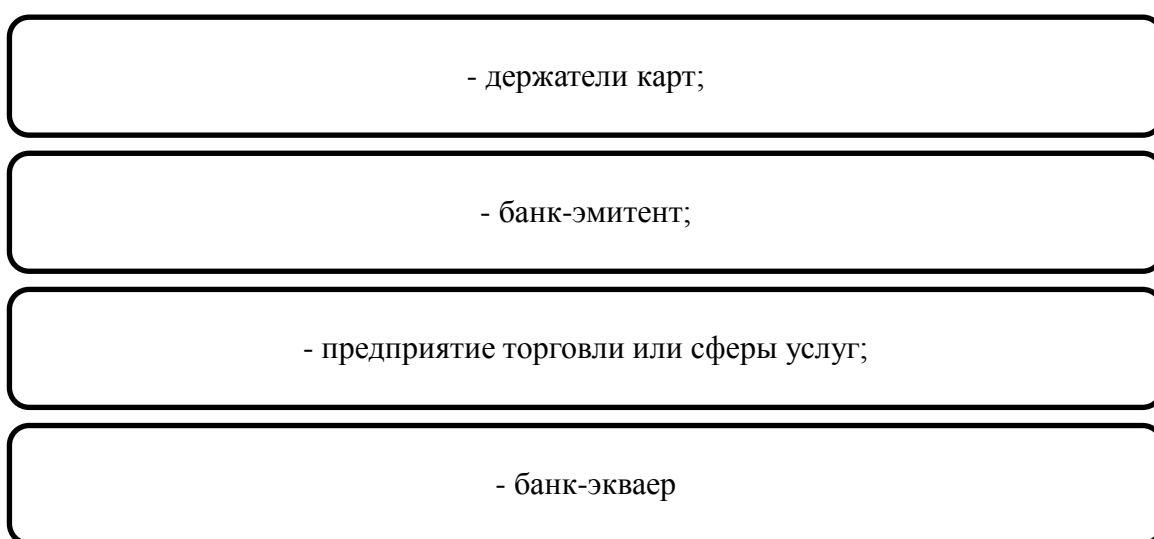


Рисунок 1 - Основные участники системы карточных расчетов

В этих системах задействованы дебетовые карточки или «электронные кошельки», кредитные карточки, карточки для получения денег из банкоматов.

Таким образом, под карточной платежной системой следует понимать «совокупность институтов, механизмов и правовых норм, обеспечивающих перевод денежных средств, получение наличных денег посредством использования банковской карты, а также урегулирование долговых обязательств участников платежного оборота» [7].

Самыми распространенными наиболее крупными на сегодняшний день в России являются международные платежные системы (рисунок 2).



Рисунок 2 – Самые крупные международные платежные системы

Самые популярные, гиганты платежной системы, Visa и MasterCard, предлагая наиболее широкую линейку продуктов, неоспоримо, являются лидерами современной глобальной платёжной индустрии.

«Visa – платёжная система, обеспечивающая держателям карт, различным торгово–сервисным предприятиям, финансовым и правительственным учреждениям в более чем 200 странах мира доступ к сети электронных платежей.

Такие платежи осуществляются с помощью глобальной инновационной процессинговой системы Visa Net, которая в свою очередь может обрабатывать более 24 тыс. транзакций в секунду» [28].

Основная валюта в данной системе является доллар США. В нашей стране практически все банки выпускают платежные карты разных

статусных категорий в этой системе. Их принимают к оплате почти везде, во всех торговых точках, где предусмотрен безналичный расчет, включая в сети интернет [22].

Master Card является оператором одной из крупнейших платёжных систем в мире, у нее так же есть возможность предоставления услуги⁴³ более чем в 200 странах мира. Число осуществляемых посредством этой платёжной системы транзакций превышает 22 млрд. руб. в год.

Основной валютой в данной системе являются доллары США и евро. Кредитные и дебетовые карты Master Card выпускают многие российские банки и практически повсеместно их принимают к оплате [21].

С 1 апреля 2015 года платежи, которые проводятся внутри России по всем пластиковым картам, в том числе Visa и Master Card, проходят через Национальную систему платёжных карт – оператора платёжной системы «Мир».

«Законодательно установленной целью создания НСПК является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств (ч. 152 от. 30.1 Федерального закона №161-ФЗ «О Национальной платёжной системе») и усовершенствование механизма сбора обеспечительных взносов операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми» [4].

«Мир» – это национальная платёжная система, призванная обеспечить финансовую безопасность страны и независимость банковских услуг в России от внешних политических и экономических факторов.

Таким образом, денежная платежная система – это «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица перед третьими лицами и в отношении которых лицо имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [14]. В этих системах задействованы

дебетовые карточки или «электронные кошельки», кредитные карточки, карточки для получения денег из банкоматов.

1.2 Понятие, инструменты и классификация денежных переводов

«Денежные переводы — это финансовая услуга, которая пользуется большим спросом среди физических лиц. С ее помощью можно отправить деньги другому человеку независимо от его местонахождения» [18].

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в случаях проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на

основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020) с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных частью 4 статьи 10 данного Федерального закона.

Таким образом, люди могут избежать проблем с перевозом большой суммы денег наличными. Ведь намного дешевле и безопасней отправить средства через систему денежных переводов, чем везти их самостоятельно или нанимать инкассаторов.

«Сегодня в мире действует большое количество разновидностей денежных переводов. Нередко, даже в одном банке клиенту могут предложить сразу несколько систем на выбор. Они отличаются между собой не только размером комиссии, но и такими параметрами как скорость зачисления, территорией действия, процедурами отправки и зачисления» [9].

В банковской практике используют следующую классификацию банковских переводов (рисунок 3).

- международные – с их помощью можно переслать деньги из одной страны в другую;
- национальные – действуют только на территории одного государства;
- внутрибанковские – получить деньги можно только в том финансовом учреждении, через который был отправлен перевод;
- наличные – не предусматривают открытие специального счета;
- безналичные – осуществляются только с помощью банковского счета;
- валютные – предусматривают перечисление денежных единиц других государств (доллары, евро и т.д.).

Рисунок 3 - Классификация банковских переводов

Стоит отметить, что монополия банков на рынке денежных переводов постепенно уходит. Уже отправить деньги можно через социальные сети, а также с помощью электронных кошельков.

Далее рассмотрены такие понятия как резидент и нерезидент в денежных переводах.

«Резидент – это гражданин, который проживает и работает в государстве, платит налоги в бюджет.

Нерезидент – это физлицо, которое действует на территории одной страны, но при этом зарегистрировано и проживает в другой.

В соответствии с отечественным законодательством нерезиденты могут перечислять без открытия счета, как рубли, так и валюту в пределах России и за границу без ограничений.

Резиденты, а это в большинстве случаев наши соотечественники, без открытия счета могут отправить за один день за пределы России не больше чем рублевый эквивалент 5 тысяч долларов» [14].

Лидерами по количеству транзакций в мире являются WesternUnion и MoneyGram.

Регулятором выступает ФЗ №173 «О валютном регулировании и валютном контроле». Этот закон устанавливает следующие правила и ограничения:

Денежные переводы, совершаемые между двумя физическими лицами, не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью, которую они ведут.

Резидент РФ в течение одного операционного дня не имеет права переводить за границу в зарубежной или национальной валюте, сумму, превышающую в эквиваленте 5 тыс. американских долларов.

Нерезидент может переводить любую сумму – для него лимитов нет. Денежный перевод в иностранной валюте, направленный в РФ, не ограничивается по размеру. Внутренняя сделка (перевод из одного города России в другой) тоже не лимитируется. Физические лица могут отправлять

зарубежную валюту внутри России, только если они являются нерезидентами.

Денежные переводы так же классифицируются с открытием счета и без.

Денежный перевод первого типа предполагает предварительное открытие клиентом расчетного счета в кредитном учреждении. После этого клиент дает платежное поручение на транзакцию.

Открывать счет выгодно, если существует необходимость совершать переводы на регулярной основе. Преимущество перевода с открытием счета состоит в простоте и минимальных потерях времени – в дальнейшем клиент сам сможет переводить деньги, например, через Интернет-банк.

Частным случаем денежного перевода с открытием счета считается использование дебетовой / кредитной карты. Клиент банка переводит деньги со своего карточного счета на карту получателя. У этого способа довольно много преимуществ: во-первых, отсутствие комиссии и минимальный срок ожидания средств (особенно если выполняется перевод внутри одного банка), во-вторых, минимум препятствий для снятия – получатель может снять деньги в одном из банкоматов сети.

Возможен и такой вариант, когда карточный счет один, но к нему привязаны две карты. Чтобы владелец дополнительной карты смог получить деньги, держателю основной карты достаточно пополнить расчетный счет. Этот способ подходит, например, родителям, которые финансируют ребенка-студента, проживающего в другом городе.

Денежные переводы без оформления счета классифицируются на следующие виды:

- по договорам с организациями. Физические лица с помощью банковского перевода оплачивают предоставляемые им юридическими лицами услуги. В качестве примеров таких платежей можно привести оплату сотовой связи, туристических путевок, коммунальных услуг.

- по произвольным реквизитам. Такой перевод можно сделать в пользу как другого лица, так и организации. Клиент указывает в специальном бланке ФИО получателя средств и его банковские реквизиты. Важно помнить, что за такую транзакцию банк возьмет комиссионные.

- через систему денежных переводов. Лицо, желающее осуществить перевод, обращается не в банк, а в специализирующуюся на денежных переводах организацию.

Основное преимущество систем переводов заключается в следующем: клиент может отправить деньги в любую из стран мира, где присутствуют офисы обслуживания системы. Некоторые из систем, например, Контакт и Юнистрим, дают возможность оплачивать услуги по договорам, заключенным с юридическими лицами (платить за кабельное ТВ или интернет). Лицо, осуществляющее перевод, должно предъявить паспорт и оплатить комиссию. Получатель не должен ничего платить – документы от него тоже требуются не всегда. На телефон получателя приходит СМС с номером перевода (он также есть в чеке, который остается отправителю) – по этому номеру получатель и может забрать деньги.

Банковские переводы с помощью систем классифицируются на два вида:

1.Адресные. Получатель забирает деньги только в том офисе обслуживания, который укажет отправитель.

2. Безадресные. Получатель может забрать перевод в любом из офисов.

1 января 2020 года заканчивается тестовый период работы Системы быстрых платежей (СБП), разработанной Центробанком. С этого момента банковские переводы физлицам по номеру телефона станут платными: коммерческие банки должны будут платить за них ЦБ, а пользователи — коммерческим банкам.

Если для коммерческих банков комиссия будет варьироваться от 50 копеек до трёх рублей, то для пользователей она будет установлена в процентном отношении к сумме перевода. Как пишет «Коммерсант»,

комиссия для пользователей составит 1%, но не менее 30-50 рублей в зависимости от банка. ЦБ обещает ограничивать размер комиссии, взимаемой коммерческими банками, директивно.

Сейчас некоторые банки уже берут комиссию за перевод по СБП, но это объясняется исключительно их инициативой. При этом к СБП всё ещё не подключился Сбербанк, и эксперты полагают, что другие банки при установлении размера комиссий будут ориентироваться на него.

Таким образом, в настоящее время в мире действует большое количество разновидностей денежных переводов. Нередко, даже в одном банке клиенту могут предложить сразу несколько систем на выбор. Они отличаются между собой не только размером комиссии, но и такими параметрами как скорость зачисления, территорией действия, процедурами отправки и зачисления.

1.3 Виды денежных переводов

Лидерами по количеству транзакций в мире являются WesternUnion и MoneyGram.

1. Western Union

«Главный офис компании находится в США в Енглвуд (Колорадо). Преимуществом системы является очень разветвленная сеть пунктов выдачи переводов, которые находятся в более чем 200 странах мира. Также удобно то, что отправлять деньги с помощью WesternUnion можно не только за границу, но и в пределах одной страны.

Переслать деньги, используя систему WU можно следующими способами:

- в онлайн-режиме с сайта www.westernunion.com;
- в отделении WU;
- в подразделениях «Почты России»;

- используя интернет-банкинг (услуга работает только в банках Авангард, Уралсиб);

- наличными в банке;

- через электронный кошелек Яндекс. Деньги.

Плата за транзакцию зависит от многих факторов, основными из которых являются: способ отправки, сумма перевода, страна назначения. Большое количество точек выдачи переводов способствует росту популярности WesternUnion во многих странах мира» [31].

2. MoneyGram

«Это вторая по популярности в мире система денежных переводов. Ее центральный офис находится в США, г. Даллас (Техас). Точки выдачи денег по Moneygram присутствуют в более чем в 200 странах мира. Отправить деньги с ее помощью можно только в подразделении банка.

Размер комиссии зависит от стандартных параметров: суммы и валюты транзакции, страны назначения.

Также стоит учесть, что в Moneygram отправить больше чем 10 000 долларов не получится» [31].

В национальных же масштабах самими популярными являются следующие системы:

1. Золотая Корона

«Одна из самых больших систем переводов в России, была создана в 2003 году. Ее участниками являются более 550 банков, которые находятся не только на территории РФ, но и в странах СНГ, ближнего и дальнего зарубежья. В общей сложности в системе есть около 60 тысяч пунктов обслуживания в 36 странах.

О большом значении системы говорит тот факт, что она в 2013 года была включена в реестр социально значимых платежных систем России» [9].

По данным международной службы кредитных рейтингов S&P GlobalRatings, «Золотая Корона» является лидером рынка денежных

переводов в СНГ, а по объему переведенных средств занимает третье место в мире.

Отправить деньги через систему «Золотая Корона» можно:

- в подразделениях финансовых учреждений;
- в салонах-магазинах связи (например, Связной);
- в отделениях партнеров системы;
- онлайн – с помощью мобильного приложения или через веб-интерфейс koronapay.com.

Кроме этого с помощью «Золотой Короны» можно перечислять деньги между платежными картами, а также погашать кредиты любого банка РФ.

2. CONTACT

«Одна из первых систем переводов в России, была создана в 1999 году. Ее партнерами являются более 900 российских и международных финансовых учреждений. С помощью этой системы можно отправить деньги следующими способами:

- online через сайт www.contact-sys.com;
- наличными с пункта перевода;
- со счета в любом банке России, ЕС, США, Гонконга и других стран;
- с помощью мобильного телефона;
- через терминалы;
- используя интернет-банкинг, финансовых учреждений партнеров системы Contact;
- через Qiwi-кошелек» [31].

3. Blizko

«Еще одна система, которая состоит в перечне социально значимых. Она была создана в 2006 году Связь-банком. С ее помощью можно пересылать деньги в пределах РФ, а также в другие страны только в трех самых популярных валютах: рублях, долларах, евро. Сеть системы состоит из 36 тысяч пунктов, среди них все подразделения ФГУП «Почта России».

Стоит учесть, что отправить деньги можно только в банковских подразделениях и в почтовых отделениях. Vlzko также осуществляет переводы между платежными картами и с мобильных номеров (Билайн, МегаФон, МТС)» [31].

4. Колибри

«Денежные переводы Колибри — одна из самых молодых систем в России. Была создана в 2013 году флагманом банковской системы — Сбербанком. С ее помощью можно пересылать деньги только внутри Сбербанка, в том числе и в пределах его подразделений, которые находятся за границей.

Работает система только с тремя стандартными валютами: национальной, долларами и евро. Размер переводов ограничивается:

- рублевым эквивалентом 5 тысяч долларов для резидентов;
- рублевым эквивалентом 10 тысяч долларов для нерезидентов.

Сделать перевод возможно только в отделениях Сбербанка» [31].

5. Денежные переводы Юнистрим

«Была создана в 2001 году одноименным банком. В феврале 2015 года получила статус национально значимой. Ее партнерами являются более 450 финансовых учреждений из разных стран мира, а количество точек выдачи денег достигает 333,5 тысяч.

Отправить деньги с помощью Юнистрим можно:

- с официального сайта <https://online.unistream.ru/> используя платежную карточку любого российского банка;
- в любом подразделении агента системы.

В Юнистрим действует ограничение – нельзя отправлять больше 100 тысяч рублей. Относительно валют, то осуществлять перевод можно в любой денежной единице» [31].

6. Денежные переводы Лидер

«Была создана в апреле 2003 года. Эта сеть денежных переводов присутствует в 132 странах, сотрудничает с более чем 500 финансовыми

учреждениями и имеет около 130 тысяч пунктов выдач. С ее помощью можно осуществлять переводы только в трех основных валютах: национальной, долларах и евро.

Отправить перевод в системе Лидер можно:

- в подразделении партнера;
- онлайн с официального сайта <https://leadermt.ru>;
- с помощью терминалов Лидер (более 4,5 тысяч штук);
- используя мобильное приложение LeaderDigital.

Также система Лидер осуществляет пополнение платежных карт, прием коммунальных платежей и оплату услуг госучреждений, ежемесячных платежей по кредитам.

Существенную конкуренцию стандартным банковским продуктам начинают составлять денежные переводы, которые осуществляют компании, ранее не позиционировавшие себя на рынке с предоставлением финансовых услуг. Речь идет о пересылке денег, используя социальные сети.

С помощью платежных карт эмитированных банками России или Казахстана можно отправить перевод на карточку любого банка из 17 стран мира. Однако стоит учесть, что размер одного перевода ограничивается суммой от 100 до 75 тысяч рублей, при этом в сутки нельзя отправить больше 150 тысяч рублей и не более 600 тысяч рублей в месяц. Услуга платная и зависит от тарифов банка-эмитента и типа платежной карты» [31].

Большую конкуренцию денежным переводам внутри России составляют платежи между банковскими картами. Ведь их пополнение является по сути аналогичной операцией, которая также позволяет другому человеку получить необходимую сумму денег, независимо от его местонахождения.

Таким образом, лидерами по количеству транзакций в мире являются системы денежных переводов WesternUnion и MoneyGram. В национальных масштабах самими популярными являются следующие системы: Золотая Корона, CONTACT, Blizko, Колибри, Юнистрим, Лидер.

2 Анализ системы денежных переводов на примере ПАО «Сбербанк»

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерно общество Сбербанк России – это одно из наиболее крупных финансовых учреждений по всей территории стран, и по ряду экономических показателей банк и вовсе является фаворитом среди многочисленных конкурентов в кредитной системе. На данный момент трудно найти равную финансовую компанию по числу территориальных представительств, агентств или филиалов.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г., в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк кроме упомянутых ранее банковских действий реализовывает последующие операции:

1. Занимается выдачей поручительств за третьих лиц, которые обязаны выполнить те или иные требования в денежной форме.

2. Может приобрести права от третьей стороны исполнителя обязательств опять же в финансовой форме.

3. Занимается доверительным управлением денег и другим имуществом, предусмотренным в договоре, как с юридическими, так и физическими лицами.

4. Занимается операциями с драгоценными металлами или камнями, вся деятельность осуществляется в строгом соответствии с законом.

5. Выступает в качестве арендатора специальных помещений или сейфы, который расположен внутри, это требуется для хранения особо важных бумаг и документов.

6. Лизинговые операции.

7. Услуги информационного характера, брокерские или консультационные услуги от представителя финансового учреждения.

Банковская компания имеет полное право выполнять и ряд иных операций в соответствии с законом РФ.

Операционное Управление Сберегательного Банка - это структурное подразделение центрального аппарата.

Основные задачи:

1. Эффективное осуществление дополнительные видов деятельности касательно управления, тут речь идет об организации обслуживания как юридических, так и физических лиц в центральном

аппарате, то есть это резиденты и нерезиденты. Также важную роль играет привлечение финансовых ресурсов за счет расширения клиентской базы.

2. Увеличение прибыли и минимизация расходов финансовой компании, это касается и структурных подразделений, по основным видам деятельности.

3. Развитие направлений деятельности банка, которые входят в компетенцию управления.

Что касается управления, то оно обязано выполнять все возложенные операции и функции, а именно:

1. Расчетно-кассовое обслуживание как физического, так и юридического лица, не исключением являются и бюджетники.

2. Привлечение на договорных условиях денежных средств клиентов в иностранной валюте или рублях.

3. Кредитование физических лиц, это касается и овердрафтного кредитования по счетам банковской карты в установленном финансовой компанией порядке.

4. Прием на инкассо вексель, расчетную и платежную документацию, как в иностранной валюте, так и в рублях.

5. Совершение операции купли-продажи зарубежной валюты, как наличными, так и в безналичной форме, также это может осуществляться за счет поручителя или даже дорожного чека.

6. Проведение документарных операций по поручению заказчика.

7. Операции с монетами и драгоценными металлами в установленном банком порядке.

8. Выдача и обслуживание пластиковых карт, развитие сети банкоматов по совместительству с другими сервисными или торговыми предприятиями.

9. Выполнение операций с использованием векселей в рублях или зарубежной валюте в установленном финансовым учреждением порядке, это может быть договорная основа по поручению клиента и за счет финансовых

средств юридического или физического лица выполняются операции с ценными бумагами.

10. Не выходя за пределы установленного лимита в установленном банком порядке, выполняются операции с ценными бумагами за счет уже денежных средств самого банка.

Финансовая организация имеет полное право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в строгом соответствии с федеральными законами. В пределах собственной компании банк может гарантировать полную защиту информации, которые представляют государственную тайну.

2.2 Оценка финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк»

Анализ деятельности кредитно-финансовых организаций по данным отчетности необходим для более качественного понимания бизнес-процессов и оценки ключевых проблемных точек в области общего управления.

В связи с тем, что объект исследования представляет собой публичное акционерное общество, отчетность ПАО Сбербанк публикуется ежегодно в открытом доступе (на официальном сайте банка). Для анализа использована публикуемая финансовая отчетность ПАО Сбербанк на 31 декабря 2019 года по российским стандартам учёта, включающая баланс и отчет о финансовых результатах.

Особенностью анализа отчетности финансово-кредитных учреждений, к которым относится коммерческий банк ПАО Сбербанк является специфика статей баланса и отчета о финансовых результатах, которые отличаются от обычных форм отчетности коммерческих предприятий РФ. вследствие вышеизложенного, сама структура аналитических таблиц соответствует данным соответствующих статей отчетности (табл. 1-3).

В качестве базовых показателей для анализа выбран ряд ключевых, которые позволяют оценить структуру активов банка, объем активов и пассивов организации, эффективность деятельности, прибыльность и пр.

Рейтинг кредитоспособности ПАО «Сбербанк» от аккредитованных рейтинговых агентств представлен в таблице 1.

Исходя из данных таблицы можно сказать, что за рассматриваемый период и на перспективу ПАО «Сбербанк» имеет высокие рейтинги и стабильный прогноз на перспективу.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2020 г. условия выпуска облигаций на сумму 43080597 млрд. руб. и 22860621 млрд. руб. соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Таблица 1 - Рейтинг кредитоспособности ПАО «Сбербанк» от аккредитованных рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)			Позитивный (рейтинг может быть повышен)
Fitch	BBB- (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)		позитивный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

В 2019 году география операций ПАО «Сбербанк» не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов ПАО «Сбербанк» сосредоточен внутри страны.

В таблице 2 представлены основные данные по доходам и расходам ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг.(по данным отчета о финансовых результатах).

Таблица 2 – Анализ показателей доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Показатель	2017	2018	2019	Отклонения, %	
				2018/2017	2019/2018
Чистые процентные доходы	1301,79	1366,14	1345,48	104,94	98,49
Чистые комиссионные доходы	422,33	514,91	639,41	121,92	124,18
Операционные доходы	48,26	65,10	110,49	134,89	169,72
Чистые доходы	1560,69	1762,51	1886,05	112,93	107,01
Операционные расходы	714,8	760,24	788,41	106,36	103,71
Прибыль до налогообложения	845,89	1002,27	1097,64	118,49	109,52
Чистая прибыль	662,85	709,44	953,14	107,03	134,35

Анализ доходов, расходов и финансовых результатов по результатам, представленным в таблице 2 показал, что за прошедшие три года общая сумма чистых доходов имела стабильные показатели, график динамик представлен на рисунке 4.



Рисунок 4 - Чистые доходы ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 г., млрд. руб.

Однако, если за 2018 год рост данного показателя составил 12,93%, то за 2019 год всего на 7,01%.

Финансовый результат функционирования кредитной организации существенно вырос за период с 662,85 млрд. руб. в 2016 году, до 709,44 млрд. руб. в 2018г., и к концу 2019 года чистая прибыль составила уже 953,14 млрд. руб., динамика соответственно составила 7,03% и 34,35% к уровню прошлого года (рисунок 5).

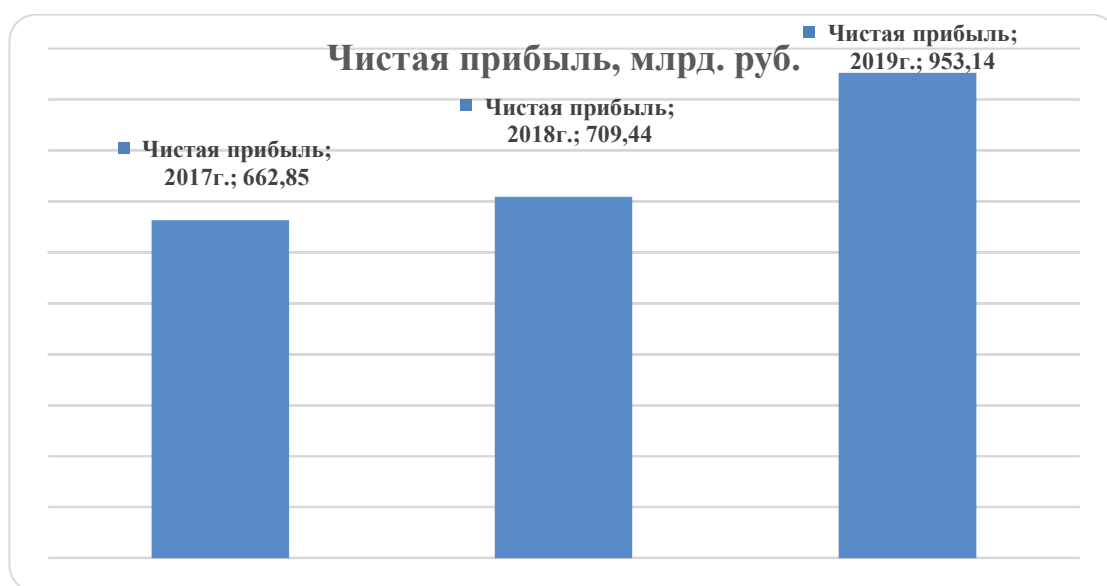


Рисунок 5 - Финансовый результат функционирования кредитной организации ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 г., млрд. руб.

В таблице 3 представлен анализ основных показателей бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Существенный процент в структуре активов кредитной организации за 2019 год составила ссудная задолженность 74,5%, данный показатель стабилен на протяжении всего рассматриваемого периода и находится на уровне 74-75%.

Чистые вложения в финансовые активы на конец 2019 года составляли около 8,8% от общей массы активов, данный показатель снизился в структуре, но не значительно вырос в абсолютном выражении на 331,8 млрд. руб.

Таблица 3 – Анализ структуры баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019гг., млрд. руб.

Статья	2017	Структура 2017 в %	2018	Структура 2018 в %	2019	Структура 2019 в %	Отклонение 2018/2017, +,-	Отклонение 2019/2018, +,-
Денежные средства	621,72	2,6%	688,9	2,5%	661,65	2,3%	67,18	-27,25
Средства в ЦБ РФ	747,9	3,1%	865,07	3,1%	1 159,65	4,1%	117,17	294,58
Средства в КО	299,99	1,3%	406,32	1,5%	231,153	0,8%	106,33	-175,17
Финансовые активы по СС	91,47	0,4%	198,28	0,7%	166,29	0,6%	106,81	-31,99
Чистая ссудная з-ть	17 466,11	75,7%	20 142,85	74,4%	21 043,19	74,5%	2676,74	900,34
Чистые вложения в ФА	2 517,86	10,7%	2 162,98	10,7%	2 494,25	8,8%	-354,88	331,27
Чистые вложения в ЦБ	645,44	2,7%	695,7	2,5%	705,67	2,5%	50,26	9,97
Инвестиции в дочерние	664,46	2,9%	803,42	2,9%	752,03	2,7%	138,96	-51,39
ОНА	21,3	0,03%	21,93	0,1%	22,92	0,1%	0,63	0,99
ОС, НМА и МЗ	483,55	2,0%	500,05	1,9%	515,82	1,8%	16,50	15,77
ДА для продажи	11,36	0,01%	9,41	0,01%	17,23	0,1%	-1,95	7,82
Прочие активы	251,81	1,4%	387,75	2,6%	492,633	1,7%	135,94	104,88
Всего активов	23 158,0	100,0%	26 899,92	100,0%	28 262,49	100,0%	3741,92	1362,57
Кредиты ЦБ РФ	591,16	2,5%	567,2	2,1%	537,88	1,9%	-23,96	-29,32
Средства клиентов по АС	17742,62	76,5%	21 479,97	77,7%	21 656,31	76,6%	3737,35	176,34
Финансовые обязательства	82,4	0,3%	133,85	0,5%	131,82	0,5%	51,45	-2,03
Выпущенные ДЦБ	575,34	2,4%	538,28	1,9%	667,83	2,4%	-37,06	129,55
Прочие обязательства	270,02	1,1%	319,35	2,9%	144,06	1,9	49,33	-175,29
Резервы по УО	62,69	3,0%	59,27	2,1%	36,44	2,5%	-3,42	-22,83
Всего обязательств	19799,77	85,8%	23 099,63	86,2%	23 179,27	84,3%	3299,86	79,64
ИСТОЧНИКИ СС							0,00	0,00
Средства акционеров	67,76	0,3%	67,76	0,2%	67,76	0,2%	0,00	0,00
Эмиссионный доход	228,05	1,0%	228,05	0,8%	228,05	0,8%	0,00	0,00
Резервный фонд	3,53	0,003%	3,53	0,0%	3,53	0,0%	0,00	0,00
Переоценка ФА	54,67	0,2%	-11,99	-0,1%	89,93	0,3%	-66,66	101,92
Переоценка ОС и НМА	39,9	0,18%	34,55	0,2%	25,69	0,2%	-5,35	-8,86
Неиспользованная прибыль	653,57	12,5%	3 479,1	12,7%	3 986,7	12,2%	2825,53	507,60
Всего источников СС	3 359,15	14,2%	3 800,3	13,8%	4404,8	14,1%	441,15	604,50
Итого пассивов	23 158,0	100,0%	26 899,92	100,0%	28 262,49	100,0%	3741,92	1362,57

Существенную долю в пассивах ПАО «Сбербанк» за 2019 год составляли привлеченные средства, около 76,6%, в их составе, наибольший удельный вес приходился на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, около 74,6%.

Кредиты ЦБ снизились в составе до 1,9%, что свидетельствует об увеличении самостоятельности ПАО «Сбербанк» и ориентацией на привлечение вкладов.

Динамика показателя «Активы» представлена на рис. 6.



Рисунок 6 – Динамика активов ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Также, как и в 2019г. довольно существенный процент в структуре источников средств кредитной организации занимали резервы, около 2,5% или 36,44 млрд. руб., что свидетельствует о стремлении банка сохранить надежность и привлекательность для клиентов.

В самой структуре ссудной задолженности особых изменений не произошло:

- кредиты составили 74,8%;
- кредиты компаниями индивидуальным предпринимателям – 45,6%;

- кредиты физическим лицам 25,2%.

Динамика обязательств, генерирующих процентные выплаты представлена на рис. 7.

Анализ динамики важнейших показателей дает возможность сделать вывод о том, что за последние три года ПАО «Сбербанк» улучшил показатели по доходам и структуре активов, приносящих доход, динамика положительная.

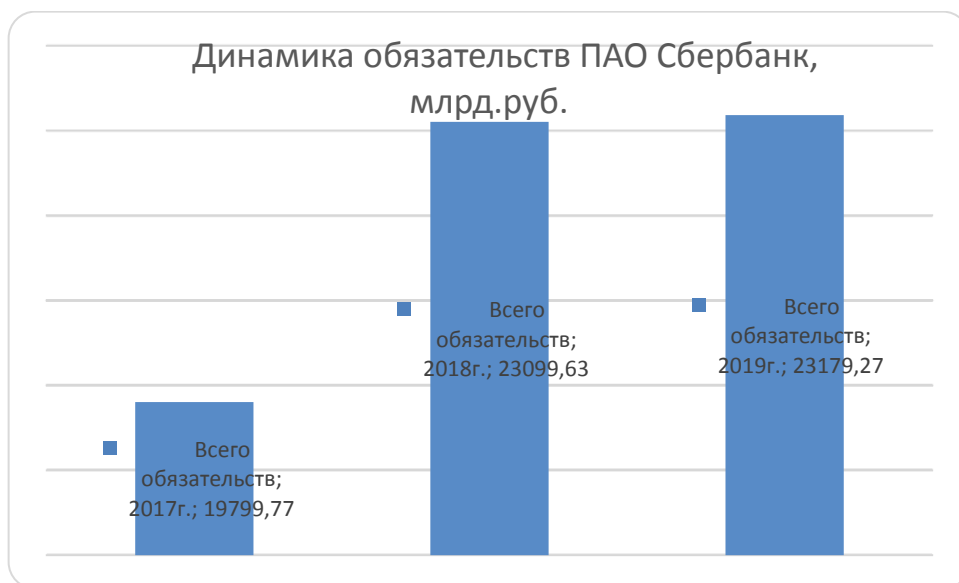


Рисунок 7- Динамика обязательств, генерирующих процентные выплаты ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 г., млрд. руб.

Анализ надежности банка по данным баланса и отчета о финансовых результатах представлен в таблице 4.

Анализ проводился по методике международной рейтинговой системы «CAMEL», адаптированной к российским условиям. Методика формируется из пяти интегральных показателей: CapitalAdequacy (достаточность капитала), AssetQuality (качество активов), Managementfactors (факторы управления), Earnings (доходы), Liquidity (ликвидность).

Сравнение проводилось по данным за 2018-2019гг, что связано с необходимостью расчета средних показателей за каждый период.

Анализ показал, что уровень достаточности капитала для ПАО «Сбербанк» находится в диапазоне нормы, выросли показатели адекватности капитала и финансового левериджа, несколько снизился уровень капитализации, но выросла обеспеченность вексельных обязательств.

Анализ качества активов показал, что ПАО «Сбербанк» имеет достаточно низкий уровень финансовых потерь, однако и недостаточный (низкий) уровень резервов под потери. сам контур доходных активов выше 70%, что является положительным фактором.

Таблица 4 - Анализ надежности ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. (% , балл)

Показатель	2018г.	Балл	Анализ	2019г.	Балл	Анализ
1. Достаточность капитала						
Адекватность капитала С1	16,95%	-	в норме	17,75%	-	в норме
Финансовый леверидж С2	18,86%	3	в норме	20,17%	2	в норме
Уровень капитализации ОС С3	12,10%	-	в норме	11,40%	-	в норме
Защита вкладов населения С4	298,06%	-	низкая	293,06%	-	низкая (больше 150%)
Обеспеченность вексельных обязательств С5	12,63%	-	в норме	14,32%	-	в норме
2. Качество активов						
Контур доходных активов А1	89,23%	-	высокий	89,03%	-	высокий (более 70%)
Уровень потерь А2	1,84%	1	низкий	2,00%	1	низкий (менее 2%)
Уровень резервов А3	2,22%	-	низкий	2,19%	-	низкий (менее 5%)
Контур иммобилизации активов А4	16,38%	-	в норме	17,40%	-	в норме
Государственные долговые обязательства А5	5,35%	-	в норме	6,32%	-	в норме
Схлопывание активов А6	13,40%	-	высокое (менее 70%)	12,71%	-	высокое (менее 70%)
3. Факторы управления						
Контур 1 дневных кредитов	2,55%	-	в норме	2,99%	-	в норме
Контур срочных кредитов	73,81%	-	высокий (более 70%)	72,65%	-	высокий (более 70%)
Контур спекуляций ценными бумагами	7,84%	-	в норме	8,85%	-	в норме
Контур инвестиций	6,07%	-	в норме	5,84%	-	в норме
Контур внутренней корпоративной активности	46,76%	-	высокий (более 10%)	58,84%	-	высокий (более 10%)

Продолжение таблицы 4

Показатель	2018г.	Балл	Анализ	2019г.	Балл	Анализ
Стабильность управления ресурсами						
Мгновенные кредиты/депозиты	4,93	-	высокий (более 3)	6,65	-	высокий уровень (более 3)
Срочные кредиты/депозиты	1,31	-	в норме	1,39	-	в норме
Управление мобильными ресурсами	1,03	1	в норме	1,06	1	в норме
Управление расчетами	0,28	-	низкий (менее 0,5)	0,26	-	низкий уровень (менее 0.5)
Текущая доходность	1,01	-	в норме	1,01	-	в норме
4. Доходы						
ROA - Прибыльность активов	3,87%	-	в норме	3,76%	-	в норме
ROE - Прибыльность капитала	25,43%	1	высокий (более 15%)	25,10%	1	высокий уровень (более 15%)
Мультипликатор капитала	6,56	-	высокий (более 6)	6,67	-	высокий уровень (более 6)
Чистая процентная маржа	5,24%	-		4,77%	-	
Прибыльность операций с ценными бумагами	0,29%	-		0,08%	-	
Прибыльность прочих операций	0,09%	-		0,80%	-	
Доходность ссудных операций	10,50%	-		10,53%	-	
Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций	5,50%	-		5,75%	-	
Уровень расходов по средствам населения	3,40%	-		3,76%	-	
5. Ликвидность						
Мгновенная оперативная ликвидность L1	13,05	-	высокий (более 3,5)	16,27	-	высокий уровень (более 3.5)
Мгновенная ликвидность L2	0,23	-	в норме	0,25	-	в норме
Текущая ликвидность	0,25	4	низкий (менее 0,4)	0,23	4	низкий уровень (менее 0.4)
Текущая ликвидность	0,33	-	низкий (менее 0,5)	0,32	-	низкий уровень (менее 0.5)
Генеральная (общая) ликвидность L5	0,11	-	низкий (менее 0,3)	0,11	-	низкий уровень (менее 0.3)
Суммарный рейтинг		10			9	

Показатели качества управления находятся в коридоре нормы и стабильны.

По данным анализа можно сказать, что стабильность управления ресурсами находится на высоком уровне, соотношение кредитов и депозитов в рамках нормы, тенденция - положительная.

Показатели доходности и рентабельности за период имеют незначительную тенденцию к снижению, произошло снижение, как рентабельности капитала, так и доходности активов, что связано, прежде всего с ростом самого капитала и активов, а не со снижением чистой прибыли, которая выросла за период (рис. 8).

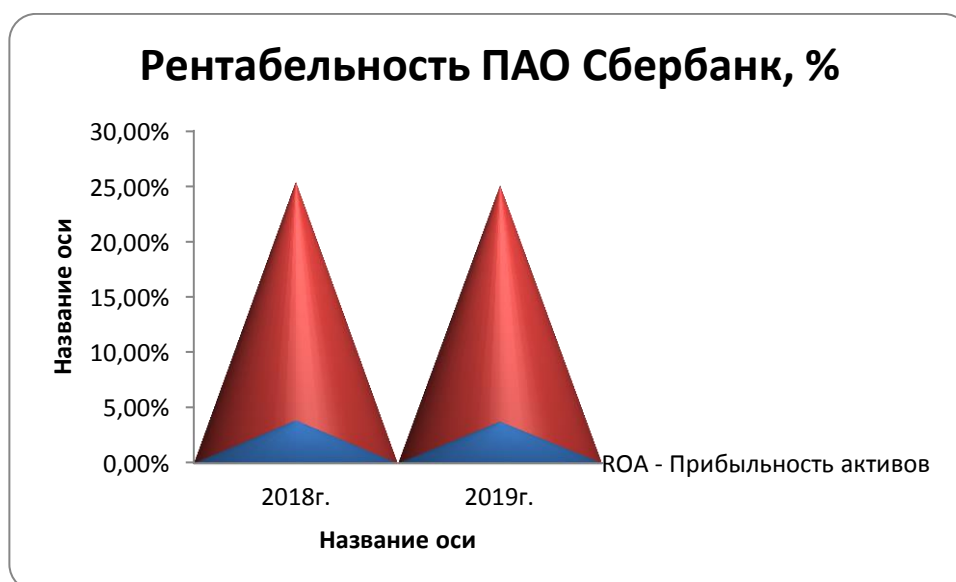


Рисунок 8 - Динамика показателей рентабельности ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 г., %

Финансовая организация имеет удовлетворительный уровень ликвидности на конец 2019г., тенденция – положительная.

Суммарный рейтинг по итогам анализа снизился на единицу, что связано с низким уровнем резервов и снижением рентабельности. Но в целом, анализ функционирования и статистические данные за прошедший год по кредитной организации ПАО «Сбербанк» свидетельствуют об отсутствии

негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость и стабильность развития банка в перспективе.

2.3 Системы банковских переводов и порядок осуществления переводов ПАО «Сбербанк»

В соответствии с положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 11.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019). Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего положения.

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

Плательщиками или получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица. Они занимаются в

установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а так же физические лица, банки.

Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

ПАО «Сбербанк» выполняет переводы денежных средств по банковским счетам, используя следующие инструменты, представленные на рисунке 9.

1. Списание финансов с банковского счета плательщика и зачисление средства непосредственно на счет получателя.-
2. Списание финансов с банковского счета плательщика и получение наличных средств уже получателем, чаще всего это физическое лицо.
3. Списание финансов со счета и пополнение баланса электронного кошелька получателя денежных средств.

Рисунок 9 – Финансовые инструменты денежных переводов в ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» выполняет переводы без необходимости открывать банковский счет, это даже касается моментов, когда нужно использовать электронные системы платежей.

В таком случае операции выполняются посредством следующих технологии, представленных на рисунке 10.

Банковские переводы могут быть осуществлены непосредственно представителем банка с дальнейшим возмещением в соответствии с договором

банком плательщиком финансовых средств, в размере сумм средств распоряжений, исполненных банком получателя средств.

Также денежные переводы могут быть выполнены с участием самого банка, но не являющегося банком плательщика, а исключительно получателя денежных средств.

1. Прием денежных средств наличными, распоряжения плательщика, в роли которого выступает физическое лицо, и далее денежные средства зачисляются на банковский счет получателя.
2. Прием средств в наличной форме, физическое лицо является плательщиком и распоряжается выдать средства получателю на руки.
3. Пополнение баланса электронного кошелька за счет денежных средств плательщика.
4. Списание с электронного кошелька плательщика определенной суммы денежных средств и перевод на банковский счет получателя.
5. Списание определенной суммы финансовых средств со счета плательщика и перевод на электронный кошелек получателя.

Рисунок 10 – Технологии денежных переводов ПАО «Сбербанк»

Перечень и описание оставленных реквизитов распоряжений платежного или инкассаторского поручения, платежного ордера или требования (Приложение В-Г).

Сбербанк предлагает своим клиентам несколько способов, при помощи которых они могут совершать свои платежи:

1. По номеру телефона (если он привязан к карте получателя).
2. По номеру карты.
3. По номеру счета.

Необходимо обратить внимание, что последние два способа подразумевают использование совершенно разных реквизитов. В чем

различие:

- номер карты – это самая длинная цифровая последовательность, которая указана на лицевой стороне пластиковой банковской карты. Чаще всего она состоит из 14,16 или 17 цифр;

- номер счета – это те реквизиты, которые указываются в банковском договоре (например, при получении кредита). Он всегда состоит из 20 цифр (Приложение В).

Так же важен такой момент как перевод средств на чужие счета (другому частному лицу, организации). Он возможен в ПАО «Сбербанк» исключительно с дебетовой банковской карты. Если же вы хотите перевести деньги между своими счетами, то для этих целей может быть использована как карта, так и накопительный счет (вклад с возможностью расходования средств).

Очень часто возникает вопрос о возможности перевода с кредитной карточки, такой возможности, к сожалению, нет. Кредитка предназначена исключительно для безналичной оплаты товаров и услуг в розничных и интернет-магазинах, перевод с неё отправить через сервисы ПАО «Сбербанк» нельзя. Что касается комиссий, то они в ПАО «Сбербанк» представлены следующими моментами (рисунок 11).

1. В том случае, если перечисление денег производится между счетами одного и того же человека, то комиссия не взимается

2. Если оба счета открыты в одном регионе, тогда комиссии не будет

3. Если вы отправляете денежные средства в другой регион физическому лицу, в другой банк или в стороннюю организацию, тогда вам придется оплатить сбор по тарифам ПАО «Сбербанка». Он варьируется от 1 до 2% от суммы перечисления.

Рисунок 11 - Анализ комиссий, взимаемые за денежные переводы в ПАО «Сбербанк»

Комиссионные доходы и расходы по банковским переводам ПАО «Сбербанк» представлены в следующей таблице 5.

Таблица 5 - Комиссионные доходы и расходы по банковским переводам ПАО «Сбербанк»

Комиссионные доходы в млрд. руб. по операциям с банковскими картами.	2019 год	2018 год
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	285,4	232,4
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	63,6	60,2
- Прочее	5,6	3,9
Комиссионные расходы в млрд. руб. по операциям с банковскими картами.		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	(123,7)	(97,2)
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	(44,3)	(38,4)
- Прочее	(9,2)	(10,3)

Все комиссионные доходы и расходы Группы не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистый комиссионный доход увеличился на 8,5% до 178,1 млрд руб. преимущественно за счет операций с банковскими картами и расчетных операций. В рамках сближения учета по РПБУ и МСФО с 2019 года банк внес изменения в методологию учета комиссионных доходов и расходов, влияющие на календаризацию их признания, что будет в основном нивелировано по итогам года.

Для современного человека вполне естественно общение на расстоянии, мгновенный обмен фото, аудио или видеoinформацией, передача документов и даже денег. Еще некоторое время назад для того, чтобы материально помочь

товарищу из другого города, нужно было приложить немало усилий, задействовать средства и потратить время.

А на сегодняшний день существует бессчётное количество сервисов по переводу денежных средств. Они отличаются по величине комиссии за проведение транзакции, по скорости перевода, по надёжности, по географическому охвату и по многим другим признакам.

В ПАО «Сбербанк» существует несколько систем денежных переводов, их анализ представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Сравнение платежных систем, используемых в ПАО «Сбербанк»

Система переводов	Скорость перевода	Комиссия за перевод	Количество пунктов выдачи	Количество пунктов выдачи, удобство использования
WesternUnion	2-3 минуты	по России от 1% в страны СНГ и Грузию от 1%, в Китай 1000 руб. за любой перевод от 75 000 руб. в	более 500 000 отделений в 200 странах мира, из них 20 000 в России	6 из 10
Юнистрим	мгновенно	по всему миру – до 1.5% при переводах на карты MasterCard в любую страну – 0%	более 280 000 пунктов выдачи, свыше 400 партнеров	8 из 10
Золотая Корона	3-4 секунды	от 0% до 1.5% в зависимости от страны назначения	более 49 000 пунктов выдачи, свыше 550 партнеров – банков и салонов связи	8 из 10
Лидер	мгновенно	1-1.5% в зависимости от способа перевода и страны назначения	130 000 пунктов обслуживания в 130 странах мира, из них 7000 – в России	7 из 10

Таким образом, преимущества денежных переводов, осуществляемых в ПАО «Сбербанк», отражаются в следующих аспектах, представленных на рисунке 12.

- бесплатное SMS и e-mail информирование отправителя и получателя перевода об отправке и доставке перевода;

- отслеживание статуса перевода в режиме ON-LINE через интернет сайт системы;

переводы «Лидер» – безадресные, т.е. перевод можно получить в любом пункте системы в стране получения;

- для держателей карты клиента упрощенная процедура отправки переводов;

- через платёжную систему «Лидер» можно оплатить бюджетные платежи (ГИБДД, ФМС и пр.), банковские услуги, а также более 1700 провайдеров услуг.

Рисунок 12 - Преимущества денежных переводов, осуществляемых в
ПАО «Сбербанк»

На сегодняшний день перед системой безналичных расчетов Российской Федерации стоят следующие проблемы: скорость совершения платежей, проблема задержки расчетов, проблема использования аккредитивов во внутрироссийских расчетах, проблема вексельного обращения, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д. Пути решения данных проблем рассмотрены в третьей главе настоящего исследования.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «Сбербанк»

3.1 Обоснование и анализ проблем системы денежных переводов ПАО «Сбербанк»

В данной главе рассматриваются основные проблемы электронных платежных услуг. Данные проблемы являются самыми актуальными на данное время и их решение повысит интерес со стороны общества к данной услуге, что повлияет за собой рост экономике в целом и ПАО «Сбербанк» в частности.

Если рассматривать безналичный метод расчета в текущих транзакциях, то можно увидеть, что Россия существенно отстает как от стран с более высоким уровнем ВВП, так и от некоторых развивающихся стран (таблица 7).

Таблица 7 – Страны по развитию безналичных транзакций за 2019 г.

Страна	% безналичных потребительских транзакций	Скорость роста безналичных транзакций
Сингапур	61	39
Нидерланды	60	20
Франция	59	14
Швеция	59	13
Канада	57	16
Россия (21 место)	4	22

По данным, представленным в таблице 7, можно сказать, что Россия находится лишь на 21-м месте по проведению безналичных транзакций, что значительно меньше в сравнении с Сингапуром, у которого осуществляется безналичных транзакций 61%.

В развитии банковской системы в области безналичных расчетов особое значение в этой связи приобретает опыт индустриально развитых стран Запада в области организации таких отношений, их формализации и непосредственного применения в банковском деле.

Государственным органом, осуществляющим регулирование деятельности платежных систем, выступает Центральный банк России, а также Министерство финансов России.

К сдерживающим факторам для развития безналичных платежей можно отнести [18, с.38]:

- завышенная стоимость эквайринга. Эквайринг — это обслуживание процесса проведения платежей при использовании банковской карты в торговых предприятиях с использованием терминалов;

- возможность проникновения в базу данных, перехват данных о платежах и клиентах. Вопрос связан с уровнем безопасности при проведении платежей с использованием банковских карт;

- проблемы, связанные с несанкционированным списанием денежных средств;

- низкий уровень применения банковских карт с целью проведения безналичных платежей среди населения.

Перечисленные факторы, сдерживающие развитие системы безналичных платежей, характеризуются как системные, то есть свойственные для всех банков и для ПАО «Сбербанк» в частности.

Рассмотрим перечисленные проблемы более подробно. Обслуживание банковских карт связано с взиманием комиссии. По сути, комиссия является платой банку, со стороны предприятия торговли или иного предприятия, за использование услуги эквайринга.

Данная услуга основана на предоставлении банком торговому предприятию устройства для осуществления приема банковских карт. Кроме этого, для функционирования данного оборудования необходимо программное обеспечение, которое обеспечивает связь терминала и банковскую систему.

Решающее значение, влияющее на выбор о переходе на данную систему, со стороны торговых предприятий, оказывает величина взимаемой

комиссии.

Величина комиссии напрямую влияет на мотивацию торгового предприятия к внедрению системы платежей. Чем ниже взимаемая комиссия, тем более предприятие заинтересовано сотрудничать с банком и производить платежи с применением эквайринга.

Проводимые исследования показали, что размер комиссии предлагаемой банками, находится в пределах от 1,3 до 4,0% В зависимости от условий предлагаемых банком.

Бывают случаи, когда размер комиссии достигает и 7%. Это связано от вида используемых карт. На размер комиссии может оказывать влияние оборот торгового предприятия. Чем выше оборот, тем меньше комиссия.

Предприятия торговых сетей полагают, что тарифы за проведение платежей являются высокими. Зачастую тариф определяется индивидуально и не регулируется нормативными документами. Размер уплачиваемого тарифа определяется следующими факторами [24, с.18].

- какие карты применяются для проведения операций (премиальная или классическая);
- какое оборудование применяется для проведения операций при приеме карт;
- получает ли кредиты торговая компания в банке-эквайере.

Таким образом, величина взаимобменного сбора слишком велика. В качестве ограничительной меры, необходимо установить жесткие тарифы за эквайринг ЦБ РФ. Для этого законодательно установить размер взаимобменного сбора.

Высокий уровень оплаты, взимаемый за услугу эквайринга, в конечном счете, может привести к снижению интереса к данному виду услуг со стороны торговых предприятий. Банки в свою очередь не желают снижать расходы за обслуживание системы платежей. Это связано с сокращения лояльности держателей банковских карт.

Еще одной из ключевых проблем, при осуществлении безналичных платежей, является их безопасность. Сомнение клиентов банка, в безопасности их денежных средств, доступ к которым они имеют при помощи банковских карт, снижают их активность при применении карт с целью осуществления безналичных платежей.

Многие разработчики программного обеспечения³⁸ считают, что вносимое в обиход пользователей банковских карт удобство, связанное с возможностью безналичных платежей, значительно увеличивает риск мошенничества.

Создание банками сервиса по безналичной оплате, с точки зрения безопасности еще далеки до идеала и требуют глубоких доработок.

Исследование, проводимое специалистами Ассоциации российских банков (АРБ) выявило, что оценка рисков в области безопасности доступа к данным, осуществляют лишь двадцать процентов российских банков.

Проведенный анализ системы безопасности отечественных банков выявил, что даже не все банки имеют подразделения связанные с обеспечением информационной безопасности. Только у тридцати процентов банков функционируют указанные подразделения. Оставшаяся часть банков указывает на нехватку специалистов в области информационной безопасности.

Аналитическое исследование, проведенной компанией InfoWatch, на отечественном рынке выявило низкий уровень безопасности в области хранения конфиденциальной информации о клиентах, что в дальнейшем может отрицательно сказаться на доверии к платежным системам и банковским картам в целом.

Причины утечек персональных данных держателей карт зачастую носят намеренный характер. Этим в значительной мере характеризуются процессинговые компании, где около семидесяти процентов случаев утечки информации, совершается умышленно.

Ключевым моментом в обеспечении безопасности банковских карт, может быть сформулирована как реализация прав клиента на возмещение средств, вследствие их хищения или ошибочных действий системы с банковским счетом, к которому привязана карта.

Проблема, связанная с практикой массового обслуживания держателей банковских карт. Проект массового обслуживания в России, завоевавший популярность и поддерживаемый практически всеми предприятиями является перечисление заработной платы. Изначально главной целью использования банковской карты являлось получение заработной платы работниками предприятий и организаций. Инициатива о создании проекта исходит от банков и работодателей.

В момент запуска проекта по перечислению заработной платы на банковскую карту, не подразумевалось массовое использование карт в торговых сетях.

Предполагалось что массовое использование банковских карт как средств платежа, будет происходить постепенно и переходный период займет продолжительное время.

Однако довольно скоро стал наблюдаться рост массового использования банковских карт в качестве средства безналичных платежей. Это потребовало в кратчайшие сроки, массово включить в состав участников системы, предприятия сферы торговли.

В тоже время, резкий рост системы платежей по банковским картам столкнулся с имеющимся инфраструктурным ограничением, которое сказывается в нехватке оборудования для установки его в точках торговли и серьезного технологического отставания в процессинге.

В свою очередь, это привело к значительному росту стоимости обслуживания банковских карт. В сложившейся ситуации очевидно, что необходимо привлечение государства как регулятора системы, для решения обозначенных проблем.

3.2 Мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «Сбербанк»

Все предлагаемые рекомендации основываются на решении проблем обозначенных в предыдущем пункте. Рассмотрим более подробно все направления.

1. Постепенная замена карт относящихся к зарплатным проектам, на платежные карты.

2. Активное развитие инфраструктуры эквайринговой сети. Как уже отмечалось ранее, в крупных городах не возникает проблем при использовании банковских карт в качестве средства безналичного расчета. Но недостаток оборудования и практически его отсутствие в сельской местности, не позволяет использовать банковскую карту на постоянной основе. Это вызывает необходимость иметь помимо карты и наличные средства.

Банки предпочитают работать с крупными компаниями, имеющими большой товароборот и соответственно большое количество безналичных платежей.

В этой связи развитие инфраструктуры видится в переключении внимания на малый бизнес и индивидуальных предпринимателей. Для таких предприятий, со стороны банков, необходимо создавать лояльные условия сотрудничества. Осуществив сбалансированную систему, в конечном счете, банки смогут выиграть, повысив свои финансовые показатели.

3. Обеспечение стабильной работы технических средств.

Поиск всевозможных слабых мест в системе платежей, приводит к снижению уровня безопасности платежной системы. Учащающиеся случаи хакерских и вирусных атак вызывают необходимость более ответственно подходить к вопросу обеспечения безопасности системы платежей. Работа в данном направлении должна быть организована на систематической и постоянной основе.

4. Защищенность системы от разного мошенничества.

Незащищенность системы не дает уверенности пользователям, вызывает недоверие, что снижает ее привлекательность. Рекомендуемым направлением является оборудование видеонаблюдением не только банкоматы, но и места их установки. Решением является установка новых типов сигнализации. Для клиентов, держателей банковских карт, действенной мерой будет являться страхование банковской карты от мошенничества.

Рассмотрим еще ряд перспективных направлений развития платежных систем.

Одним из наиболее перспективных направлений является применение пластиковых банковских карт для потребительского кредитования. В перспективе данный вид кредитования вытеснит классический потребительский кредит.

Это связано с тем, что использование пластиковых карт дает существенные преимущества при кредитовании, среди которых:

- более низкая стоимость кредита;
- простота и доступность получения.

Еще одним перспективным направлением развития платежных систем является повышение интереса к ней за счет внедрения бонусных и кобрендовых проектов. Обладатели карт, участвующие в таких проектах получают возможность воспользоваться преимуществом в виде дисконтов и бонусов.

Перспективность развития системы платежей связана с доверительным отношением к ней со стороны клиентов, а также от стабильности работы банковской системы. В связи с этим, нельзя не затронуть недавно возникшую ситуацию, связанную с введением санкций на банковский сектор страны.

Далее в работе сформулированы проблемы организации безналичных расчетов, а также предложены пути их совершенствования, которые представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Проблемы развития безналичных расчетов, пути решения и предполагаемый результат

Проблема	Пути решения проблемы	Результаты
Задержка расчетов банками, сбой работы РКЦ	Снижение задержек и сбоев, связанных с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией.	Быстрота обработки платежей. Снижение просрочки отправления и оплаты платежей. Банки до передачи платежей в РКЦ не будут использовать средства платежей в качестве кредитного ресурса. Поступившие через РКЦ денежные средства будут быстрее отражаться в бухгалтерской проводке и практически сразу зачисляться на расчетный счет предприятия.
Скорость совершения платежей	Совершенствование электронной техники, которая обрабатывает платежи.	Использование усовершенствованной электронной техники позволит соединить сроки отдельных стадий платежа воедино, то есть оптимальная скорость безналичных расчетов достигнет совпадения трех показателей: времени получения, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет.
Очередность платежей	Регулирование очередности платежей, то есть периодические платежи, в которых расчетные документы располагаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена в основном однотипными платежами.	Позволит укрепить самостоятельность плательщиков в установлении очередности платежа и будет соответствовать условиям рынка, и в тоже время не будет наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.
Недостаточное количество каналов обслуживания банковскими картами в отдаленных регионах	Дальнейшее расширение сети приема карт.	Расширение клиентской базы, которое повысит выпуск банковских карт, а также увеличит операции, совершенные с их помощью, что приведет к возрастанию количества безналичных расчетов.
Высокий уровень рисков мошенничества по операциям с использованием банковских карт	Соблюдение мер безопасности при использовании пластиковых карт. Разработка и соблюдение политики информационной безопасности. Защита информационных ресурсов	Уменьшение финансовых потерь и преступлений по изготовлению и сбыту фальсифицированных пластиковых карт.

Приоритетными направлениями совершенствования регулирования

платежных систем и платежной инфраструктуры со стороны Банка России должно быть следующее:

- повышение эффективности и стабильности функционирования платежных систем на основе формирования и развития национального платежного пространства;
- постоянный мониторинг, совершенствование инструментария и повышение уровня надежности управления рисками платежных систем;
- устранение экономических и административных препятствий для развития рынка платежных услуг и функционирования платежных систем;
- разработка механизмов, позволяющих повысить уровень доступности и безопасности безналичных розничных платежей;
- содействие развитию платежных инструментов, технологий и платежной инфраструктуры;
- расширение спектра финансовых услуг, осуществляемых при помощи инструментов безналичных расчетов.

Эффективность предложенных мероприятий рассчитана методом экспертных оценок и заключается в росте комиссионных доходов ПАО «Сбербанк» в плановом году (таблица 9).

Таблица 9 - Комиссионные доходы по денежным переводам ПАО «Сбербанк» до и после внедрения мероприятий, млрд. руб.

Комиссионные доходы	2019 год (факт)	2020 год (план)	Отклонение (+/-)
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	285,4	293,1	7,7
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	63,6	65,7	2,1
- Прочее	5,6	5,9	0,3
Итого	354,6	364,7	10,1

Заключение

На основе изученного теоретического материала и проведенных практических исследований можно сделать следующие выводы.

Переход России к рыночной экономике сопровождался глубоким реформированием всей финансово-кредитной основы народного хозяйства. Банковская система является главным механизмом финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, и от эффективности ее работы в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

Коммерческий банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Деятельность коммерческих банков направлена на получение максимальной прибыли, обеспечение стабильного функционирования государства и повышения уровня жизни общества.

В условиях рыночной экономики деньги являются неотъемлемой частью хозяйственной деятельности. Поэтому все сделки, связанные с поставками товаров и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

Безналичные расчеты предпочтительнее платежей наличными деньгами, т.к. достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому распространению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии с целью

изучения и регулирования макроэкономических процессов.

ПАО «Сбербанк», учитывая все потребности своих партнеров, стремится постоянно расширять спектр услуг.

Поскольку банки выступают единым расчетным центром, то в его структуре имеется специальная служба - учетно-операционный отдел, который в первую очередь сталкивается с клиентом и производит зачисление и списание средств по счетам клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание является одним из главных направлений банковской деятельности и осуществляется на должном высокопрофессиональном уровне.

Финансовая устойчивость, платежеспособность и четкая организация документооборота банка обеспечивает своевременное прохождение всех расчетных документов. Использование средств электронных расчетов позволяет работать банку в режиме реального времени.

Банки, организуя безналичные расчеты, имеют широкие корреспондентские связи с другими банками, и могут дать наиболее квалифицированные рекомендации в выборе форм и методов ведения расчетов. Это в свое время требует от банков глубокого анализа экономических связей между контрагентами.

Подготавливая для своих клиентов рекомендации о целесообразности ведения ими расчетов банки должны руководствоваться Положением о безналичных расчетах в РФ, другими нормативными документами Центрального банка и в то же время приводить исчерпывающую информацию о достоинствах и особых сторонах каждой из форм и метода ведения расчетов.

Как уже говорилось выше, расчетные операции являются самостоятельной сферой деятельности банков. На их выполнение приходится 70 % операционного времени, они очень трудоемки, хотя и малодоходны. Но они необходимы, так как являются частью финансовых операций предприятий и без них не обойтись.

Для решения проблем, возникающих при осуществлении денежных переводов, ПАО «Сбербанк» рекомендуется:

- осуществлять снижение задержек и сбоев, связанных с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией;
- совершенствовать электронную технику, которая обрабатывает платежи;
- регулировать очередность платежей, то есть периодические платежи, в которых расчетные документы располагаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена в основном однотипными платежами;
- осуществлять дальнейшее расширение сети приема карт;
- соблюдать меры безопасности при использовании пластиковых карт;
- соблюдать политику информационной безопасности.

Таким образом, целью любого банка является стремление осуществлять максимально качественное и комплексное обслуживание физических и юридических лиц, взаимовыгодное как для клиентов, так и для банков. В результате реализации мероприятий по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «Сбербанк» предполагается получить экономический эффект в виде роста доходов от эквайринга на 7,7 млрд. руб., роста комиссий, связанных с обслуживанием банковских карт на 2,1 млрд. руб., общего эффекта от роста комиссионных доходов на 10,1 млрд. руб.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ– М.: Проспект, 2019. – 624 с.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ // СЗРФ. – 2018. - № 53.
3. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ // СЗРФ. – 2018. - № 53.
4. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ от 22.04.1996 N 39-ФЗ // СЗРФ. – 2018. - № 53.
5. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон РФ от 06.08.2001 N 110-ФЗ // СЗРФ. – 2014. - № 48.
6. О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»: Федеральный закон РФ от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ. (ред. от 29 декабря 2006 г.) // СЗРФ. – 2007. - № 1.
7. О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 // СЗРФ. – 1995. - № 18.
8. Об отмене Указания оперативного характера Банка России от 22 января 2002 года №7-Т «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: Письмо ЦБР от 25 мая 2011 г. №75-Т // Вестник Банка России. – 2011.- №30.
9. Положение о стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и

регистрации проспектов ценных бумаг (утв. Банком России 11.08.2014 N 428-П) // Вестник Банка России. – 2017. - №77.

10. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Агеева Н.А. – М.: Инфра-М, 2018. - 155 с.

11. Балабанов, А.И. Банки и банковское дело: учебное пособие /Балабанов А.И. – СПб.: Питер, 2017. - 448 с.

13. Вишневский, А.А. Современное банковское право. Банковскоклиентские отношения: учебное пособие /Вишневский А.А. – М.: Статут, 2016. -349 с.

14. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: учебное пособие /Гамза В.А. – М.:Юрайт, 2019. - 513 с.

15. Герасименко, А.В. Финансовый менеджмент - это просто. Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов: монография/Герасименко А.В. – М.: Альпина Паблишер, 2018. - 481 с.

16. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Дворецкая А.Е. – М.:Юрайт, 2019. - 472 с.

17. Денисенко М.Б., Козлов В.А., Фаттахова А.А. Современные тенденции денежных переводов мигрантов в России и в мире // Демографическое обозрение. 2015. Т. 2. № 3. С. 5-29.

18. Дубова, С.Е. Платежные системы: учебное пособие /ДубоваС.Е. – М.:МЦНИП, 2019. - 345 с.

19. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебное пособие /Жарковская Е.П. – М.: Омега-Л, 2018. - 479 с.

20. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /ЗвоноваЕ.А. – М.: Инфра-М, 2018. - 592 с.

21. Золотарев, В.С. Модернизация банковской системы РФ. Тренды и инструменты развития: монография /Золотарев В.С. – М.: Финансы и Статистика, 2015. - 267 с.

22. Ковалева, Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие /Ковалева Т.М. – М.:КноРус, 2017. – 250с.

23. Козлюк, В.А. Комбинированные депозиты: монография /Козлюк В.А. – Саарбрюккен: LAP LambertAcademicPublishing, 2013. - 164 с.
24. Короткевич, А.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Короткевич А.И. – М.:ТетраСистемс, 2016. – 160с.
25. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебное пособие /Лаврушин О.И.– М.:КноРус, 2018. - 800 с.
26. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие /Лаврушин О.И.– М.:КноРус, 2019. – 354с.
27. Лаврушин, О.И. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: учебное пособие /Лаврушин О.И.– М.:КноРус, 2019. – 176с.
28. Ланцева, Н.А. Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: эмиссионные операции и собственные сделки с ценными бумагами /Ланцева Н.А. // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. –2015. - №4. – С. 10-16.
29. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / Ларина О. И. – М.:Юрайт, 2018. - 251 с.
30. Мануйлов,К.Е. Мировой финансовый рынок и международные платежные системы: учебное пособие /Мануйлов К. Е. – М.:МГИМО, 2017. – 196 с.
31. Мартыненко В.В., Мартыненко С.В. Денежные переводы мигрантов в контексте глобального развития // Вестник Российской академии наук. 2016. Т. 84. № 11. С. 1017.
32. Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие /Мудрак А.В. – М.: Флинта, 2015. – 232с
33. Новоселова, Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка /Новоселова Е.Г. // Вестник Томского государственного университета. – 2015. – №2. – С. 54-57.

34. Ревина С.Ю. Некоторые аспекты денежных переводов мигрантов // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2018. № 3. С. 38-47.
35. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие /Романовский М. В. – М.:Юрайт, 2019. - 523 с.
36. Суханова, Н.С. К вопросу о состоянии и перспективах развития банковской системы /Суханова Н.С. // Студенческий научный форум. – 2017.– №1. – С. 72-75
37. Тяжелков, М.В. Депозитные операции коммерческих банков /Тяжелков М.В. // Символ науки. - 2016. - №6-1. - С. 287-290.
38. Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учебное пособие /Усоскин В. М. – М.: Высшая школа экономики, 2018. – 384 с.
39. Фетисов, Г.Г. Методологические основы формирования устойчивой банковской системы /Фетисов Г.Г. // Финансы и кредит. - 2018. -№15. - С. 2-13.
40. Хот, Т.Р. Характеристика основных принципов депозитного процесса /Хот Т.Р. // Научная перспектива. - 2014. - №5. - С. 40-45.
41. Цирюльников В.С. Рост денежных переводов как показатель устойчивости трудовых мигрантов к экономическому кризису // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. 2018. № 1. С. 29-31.
42. Чхутиашвили Л.В. Электронные денежные переводы в современном банковском законодательстве // Правовая информатика. 2017. № 3. С. 18-20.
43. Шевчук, Д.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /Шевчук Д.А. – М.:Юрайт, 2016. – 124с.
44. Янкина, И.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /Янкина И.А. – М.:Юрайт, 2016. – 192с.
45. Янов, В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Янов В.В. – М.:КноРус, 2018. - 424 с.

46. Яфясова, О.Р. Пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка /Яфясова О.Р. // Школа университетской науки: парадигма развития. - 2016. - № 2. - С. 154-158.

47. Банки: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>, свободный.

48. Банкир: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>, свободный.

49. РБК: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ekb.rbc.ru/>, свободный.

50. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.

Приложение А
Пример платежного поручения

		0401060
Поступ. в банк. плат.	Списано со сч. плат.	

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 24 01

	Дата	Вид платежа		
Сумма прописью	Двести семьдесят пять тысяч рублей 70 копеек			
ИНН 7743123456	КПП 774301001	Сумма	275 000-70	
ООО «Альфа»		Сч. №	40702810400000001111	
Платательщик		БИК	044583222	
АКБ «Надежный»		Сч. №	30101810400000000222	
Банк плательщика		БИК	044525000	
ПАО «Сбербанк России»		Сч. №		
Банк получателя		Сч. №	40101810045250010041	
ИНН 7743777777	КПП 774301001	Сч. №	40101810045250010041	
УФК по г. Москве (ИФНС России № 43 по г. Москве)		Вид оп.	01	Срок плат.
		Наз. пл.		Очер. плат.
		Код	0	Рез. поле
18210202010061010160	45338000	ТП	МС.01.2017	5

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование

Назначение платежа

	Подписи	Отметки банка
М.П.		

Приложение Б

Пример инкассового поручения

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
		БИК			
		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			
Назначение платежа					

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

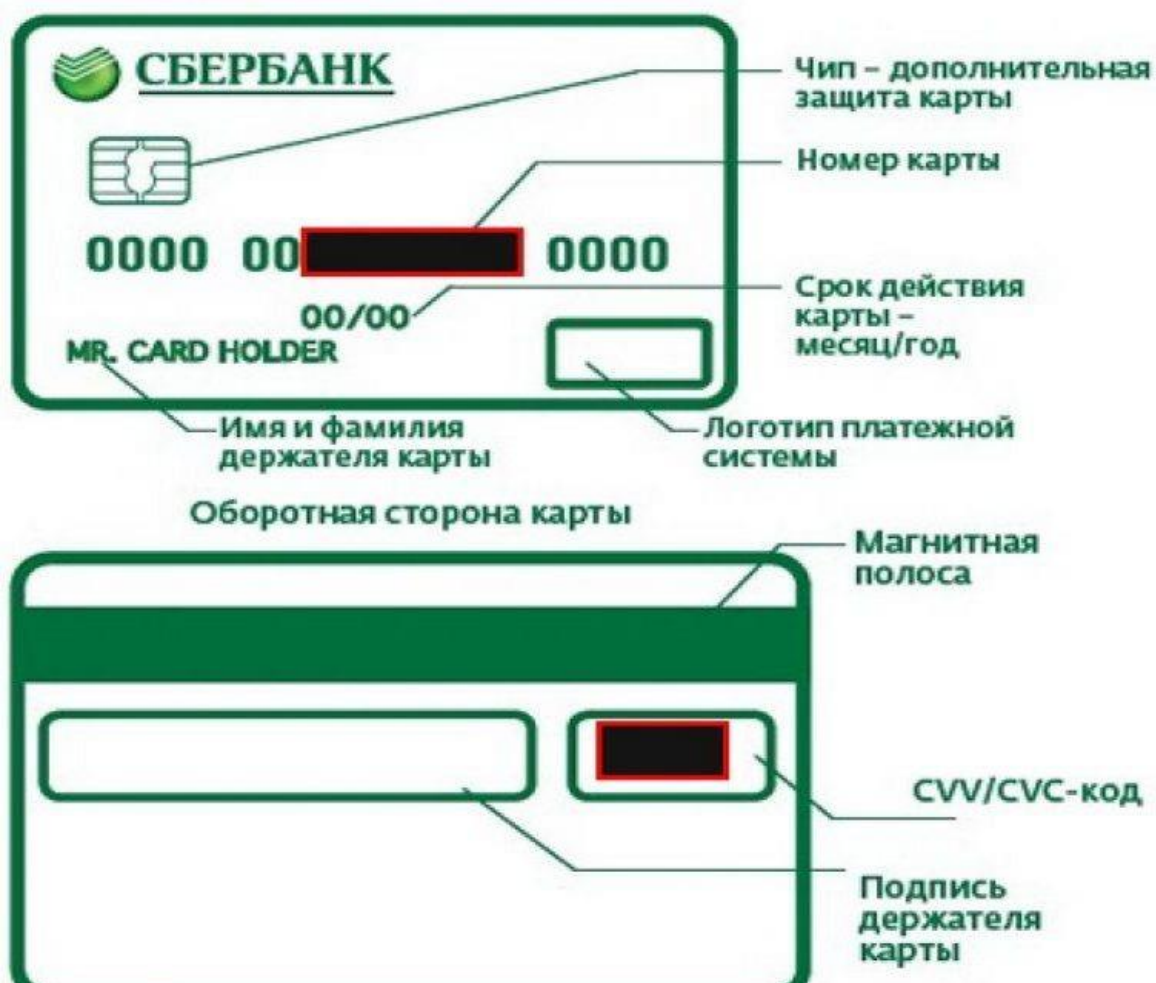
№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Приложение В

Характеристика пластиковой карты ПАО «Сбербанк»



Приложение Г

Пример заявления для получения денежного перевода

Заявление для получения денег To receive money		WESTERN UNION	
ЗАПОЛНИТЕ ЭТУ ЧАСТЬ БЛАНКА И ПРЕДСТАВЬТЕ ВМЕСТЕ С УДОСТОВЕРЕНИЕМ ЛИЧНОСТИ COMPLETE THIS PORTION OF FORM AND PRESENT WITH VALID I.D.		НЕ ЗАПОЛНЯЙТЕ ЭТУ ЧАСТЬ БЛАНКА DO NOT WRITE BELOW	
Для владельцев карточки Western Union Card™: заполните номер вашей карточки For Western Union Card™ holders, please fill your card number.		Организация, осуществляющая денежный перевод Agency	
№ карточки Card No.		Оператор № Operator No.	
Получатель/Receiver		Дата Date	
Имя, отчество First name (s)		Время Time	
Фамилия Last name		Удостоверение личности Identification	
Адрес: Address: Улица/Street		№ Number	
Город/City Страна/Country Индекс/Postal Code		Кем и когда выдан Issued by Date	
Номер телефона Phone No.		Тип Type	
Отправитель/Sender		Действителен до Expiration	
Имя, отчество First name (s)		Контрольный номер денежного перевода Money Transfer Control Number	
Фамилия Last name		Номер чека/Check number	
Адрес: Address: Улица/Street		Сумма к выплате Payout amount	
Город/City Страна/Country Индекс/Postal Code		Сумма/Валюта, отправленная отправителем Amount/Currency sent by sender	
Номер телефона Phone No.		Обменный курс FX Rate	
Ожидаемая сумма Amount expected		Дата отправления денежного перевода Date filed	
Город, штат / провинция, страна отправления денежного перевода City, state / province, country money sent from		Город / страна отправления перевода Originating city / country	
Контрольный номер денежного перевода (если вы его знаете) Money Transfer Control Number (if available)		Город / страна назначения перевода Expected payout city / country	
Контрольный вопрос Test question		Контрольный вопрос Test question	
Ответ Answer		Ответ/Answer	
<small>Конкретные условия, согласно которым предоставляется данная услуга по денежному переводу, сформулированы на обратной стороне данного заявления. Подписывая данное заявление, Вы соглашаетесь с указанными условиями. В дополнение к тарифам на отправление денежных переводов Western Union и его партнеры удерживают разницу между официальным курсом обмена валюты в стране получения денежного перевода и внутренним курсом обмена валют Western Union. Пожалуйста, прочтите важную информацию по установлению обменного курса на обратной стороне данного бланка. За исключением случаев, когда выбранная Вами валюта для выплаты денежного перевода отличается от указанной отправителем, валюта и валютный курс, используемые при выплате денежного перевода, определяются, как правило, в соответствии с данными на момент отправления денежного перевода.</small>		<small>CERTAIN TERMS AND CONDITIONS GOVERNING THE MONEY TRANSFER SERVICE YOU HAVE SELECTED ARE SET FORTH ON THE BACK OF THIS FORM. BY SIGNING THIS FORM, YOU ARE AGREEING TO THOSE TERMS AND CONDITIONS IN ADDITION TO THE TRANSFER FEE WESTERN UNION AND ITS AGENTS ALSO MAKE MONEY FROM THE EXCHANGE OF CURRENCIES. PLEASE SEE IMPORTANT INFORMATION REGARDING CURRENCY EXCHANGE SET FORTH ON THE BACK OF THIS FORM. UNLESS YOU HAVE CHOSEN TO BE PAID A CURRENCY DIFFERENT FROM THE ONE DESIGNATED BY YOUR SENDER, THE CURRENCY TO BE PAID AND THE EXCHANGE RATE FOR YOUR TRANSACTION ARE TYPICALLY DETERMINED AT THE TIME OF THE TRANSACTION WAS SENT.</small>	
<small>НАСТОЯЩИМ ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО СОВЕРШАЕМАЯ МНОЮ ОПЕРАЦИЯ НЕ СВЯЗАНА С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ПРИОБРЕТЕНИЕМ ПРАВ НА НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО.</small>		<small>HEREBY I CONFIRM THAT THIS CURRENCY OPERATION IS CONNECTED NEITHER WITH BUSINESS OR INVESTMENT ACTIVITY, NOR WITH PROPERTY RIGHT PURCHASE.</small>	
Ваша подпись Your signature		Подпись оператора Agent's signature	
		М.П.	
		FSI 9391 (N3-01) Copyright © 2004 Western Union Holdings, Inc. All Rights Reserved.	

Приложение Д

Пример квитанции для отправления денежного перевода

Для отправления денег To send money		WESTERN UNION ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ	
Страна, город получателя Destination (city, country) _____		Сумма / Amount _____	
Сумма прописью Amount (in words) _____		НЕ ПИШИТЕ В ЭТОЙ ЧАСТИ БЛАНКА DO NOT WRITE BELOW	
Получатель / Receiver		Организация, осуществляющая денежный перевод Agency _____	
Имя, отчество First name (s) _____ Фамилия Last name _____		Оператор №1 Operator No. _____	
Адрес Address _____ Улица / Street _____		Дата _____ Date _____ Время _____ Time _____	
Город / City _____	Страна / Country _____	Контрольный номер денежного перевода Money Transfer Control Number	
Отправитель / Sender		Сумма Amount _____	
Имя, отчество First name (s) _____ Фамилия Last name _____		Плата за перевод Charge _____	
Адрес Address _____ Улица / Street _____		Плата за уведомление или доставку Telephone or delivery charge _____	
Город / City _____	Страна / Country _____	Сообщение Message _____	
Номер телефона () _____ Phone no. _____		Налог Tax _____	
Номер привилегированного клиента Preferred customer No _____		Итого получено Total amount received _____	
Услуги по выбору за дополнительную плату. Отметьте необходимые услуги: Optional services available at additional cost. Check services desired:		Паспорт или документ, его заменяющий Identification _____	
<input type="checkbox"/> Я хочу, чтобы чек был доставлен получателю по следующему адресу: I want a check delivered to the following address: _____		№ _____ Number _____	
<input type="checkbox"/> Я хочу, чтобы получатель был уведомлен о переводе по телефону: I want Western Union to telephone the Receiver: () _____		Чем и когда выдан Issued by _____ Date _____	
<input type="checkbox"/> Посылка сообщения: Message to be sent: _____		Тип Type _____	
Предъявит ли получатель удостоверение личности? Will the Receiver have valid Identification? <input type="checkbox"/> Да Yes <input type="checkbox"/> Нет No		Действителен до Expiration _____	
Если нет и сумма больше \$500, необходимо описание внешности получателя If no, and sum is over \$500, a Physical Description of the Receiver is needed.		Подпись оператора _____ М. Ш. _____ Agent's signature _____	
Цвет глаз Eye Color _____	Пол Sex _____	Вопрос Question _____	
Рост Height _____	Цвет волос Hair Color _____	Ответ Answer _____	
УСЛОВИЯ, НА КОТОРЫХ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ЭТИ УСЛУГИ, ПРИВЕДЕНЫ НА ОБОРОТЕ БЛАНКА. ПОДПИСЫВАЯ НАСТОЯЩИЙ БЛАНК, Я ПРИЗНАЮ, ЧТО ПОНЯЛ И ПРИНЯЛ УКАЗАННЫЕ УСЛОВИЯ.		THE TERMS AND CONDITIONS ON WHICH THE SERVICE IS PROVIDED ARE SET OUT ON THE REVERSE SIDE OF THIS FORM. BY SIGNING THIS FORM, I ACKNOWLEDGE THAT I HAVE READ, UNDERSTOOD AND ACCEPTED THOSE TERMS AND CONDITIONS.	
Подпись клиента Customer's signature _____			

Приложение Е

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2019 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фиданса)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
45293554000	06032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 04/9806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требования по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Ненеспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 466	1 597 667 466
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велухин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

10 марта 2020



10

Приложение Ж

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2018 год

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.)

(подпись)

15 марта 2019



Приложение 3

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2019 год

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00052537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

11

Продолжение приложения 3

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

«10» марта 2020 г.

А.А. Веляхин
(Ф.И.О.)

(подпись)

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

(подпись)



Приложение И

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
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:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

Продолжение приложения И

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 15 " марта 2019 г.

