

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 Банковские системы электронных платежей

Студент

С.П. Бузыцков

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юр. наук, доцент А.А. Мусаткина

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

Тольятти 2020

## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнил: С.П. Бузыцков

Тема работы: «Банковские системы электронных платежей».

Научный руководитель: канд. юр. наук, доцент А.А. Мусаткина.

Цель исследования – анализ системы безналичных расчетов и платежей.

Объектом исследования в данной работе является коммерческий банк ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».

Предметом исследования является определение организационных механизмов современных форм и систем безналичных расчетов и рассмотрение их эффективности в банковской деятельности.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрев проблемы организации безналичных расчетов, были предложены меры по реализации таких направлений развития, как: развитие новых типов безналичных расчетов; позиционирование банка как прогрессивного финансового учреждения, открытого для инноваций; применение технологии платежных карт для продвижения других продуктов Банка (розничное кредитование, платежные сервисы); стимулирование банков к повышению безналичного оборота по картам; выработка стратегии управления риска эмиссии и обслуживания платежных карт; продолжение активного развития дистанционного обслуживания клиентов.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 43 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 49 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 5, рисунков – 12.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты банковских систем электронных платежей.....	7
1.1 Сущность, значение и развитие электронных банковских услуг .....	7
1.2 Принципы организации безналичных расчетов .....	12
1.3 Формы безналичных расчетов и их характеристика.....	17
2 Анализ системы электронных платежей на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».....	24
2.1 Общая характеристика ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».....	24
2.2 Анализ системы электронных платежей ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».....	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы электронных платежей ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития» .....	35
3.1 Анализ проблем организации безналичных расчетов.....	35
3.2 Мероприятия по совершенствованию системы электронных платежей ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития» .....	39
Заключение .....	44
Список используемой литературы .....	46
Приложение А Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «УБРиР» за 2018 год.....	50
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «УБРиР» за 2019 год.....	52
Приложение В Тарифы на услуги РКО в ПАО КБ «УБРиР».....	54

## **Введение**

Актуальность исследования заключается в том, что в настоящее время банковские учреждения функционируют в условиях жесткой конкуренции. Коммерческие банки могут предложить на сегодняшний день множество различных услуг и продуктов, но этого недостаточно для достижения конкурентных преимуществ. Для поддержания своей конкурентоспособности на желаемом уровне банки вынуждены внедрять инновации в свою деятельность, способствующие привлечению клиентов и повышению эффективности его функционирования.

Развитие системы электронных платежей является одним из основополагающих элементов современной экономики страны. Трудно переоценить важность пластиковых банковских карт в целом и кредитных в частности, как для банка, так и для всего общества. Удельный вес суммы безналичных операций, осуществляемых с использованием кредитных карт на территории России, постоянно растет, однако в несколько раз меньше, чем в развитых странах.

Значение безналичных расчетов действительно велико. Безналичные расчеты должны быть своевременны, экономичны, бесперебойны, безопасны и надежны. От соблюдения всех этих требований напрямую зависят рентабельность и ликвидность хозяйствующих субъектов, обеспечение нормального кругооборота товаров и денег в экономике.

В современных условиях особую актуальность приобретают проблемы повышения эффективности банковской деятельности, сокращения издержек обращения, минимизации затрат на проведение банковских операций. Важную роль в решении этих задач играют безналичные расчеты.

Актуальность выбранной темы работы обусловлена так же тем, что в развитии современной экономики идет акцент замены бумажных денег на электронные. Одним из способов приема к оплате товаров и услуг на предприятии являются как раз эквайринговые услуги.

Основным способом безналичной оплаты является оплата с помощью пластиковой банковской карты. Внедрение бесконтактной технологии оплаты с помощью банковской карты, позволяющие проводить оплату всего лишь поднеся карту на расстояние в 0 – 15 мм. к терминалу и провести оплату, упростили процесс и сократили время оплаты до нескольких секунд.

Инновации в этом направлении позволили интегрировать пластиковые карты в мобильном устройстве и оплачивать услуги с помощью этих мобильных устройств без фактического наличия с самой карты.

Так как пластиковые карты все больше начинают пользоваться все большим и большим спросом со стороны населения, то и интерес эквайринговым услугам со стороны различных предприятий так же растет. И в связи с ростом интереса к эквайрингу различные банки предлагают данную услугу для предприятий.

Эквайринговые услуги – это услуги, предоставляющие предприятию право принимать банковские карты к оплате.

Самым распространенным видом банковских эквайринговых услуг является торговый эквайринг, предполагающий установку специального терминального оборудования для приема безналичных банковских карт к оплате.

Так же существуют и другие виды эквайринговых услуг такие как: интернет-эквайринг и мобильный эквайринг. Интернет эквайринг позволяет оплачивать товары в интернет-магазине. Мобильный эквайринг более удобен в транспортировке и в связи с этим используется как переносной терминал, чтобы принимать оплату в любых местах. Примером мобильного эквайринга является доставка товаров на дом.

Объектом исследования в данной работе является коммерческий банк ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».

Предметом исследования является определение организационных механизмов современных форм и систем безналичных расчетов и рассмотрение их эффективности в банковской деятельности.

Целью исследования является анализ системы безналичных расчетов и платежей.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и структуру денежного оборота;
- изучить принципы организации и формы безналичных расчетов;
- провести оценку эффективности безналичных расчетов и их влияние на финансовое состояние организации на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»;
- рассмотреть проблемы, связанные с использованием безналичных расчетов, и выявить возможные пути их решения.

Теоретико-информационную базу исследования составляют нормативные и законодательные акты, которые регламентируют осуществление безналичных операций и операций с пластиковыми картами, в частности, банковское законодательство, инструкции и положения ЦБ РФ, монографические работы и статьи отечественных и зарубежных экономистов, отчетность ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития», а также электронные ресурсы Консультант Плюс и Гарант.

Методической основой исследования В данной работе послужили методы: изучения и анализа литературы, сравнительного анализа, статистическая обработка данных.

Практическая значимость исследования заключается в применении ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития» разработанных рекомендаций по совершенствованию использования платежных систем, с целью устранения проблем, выявленных в ходе исследования, проведенного в бакалаврской работе.

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

# **1 Теоретические аспекты банковских систем электронных платежей**

## **1.1 Сущность, значение и развитие электронных банковских услуг**

В настоящее время банки заинтересованы работать в сфере безналичных расчетов с помощью банковских карт. Именно банковские карты в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских и других систем.

Осуществление операций с пластиковой платежной картой осуществляется в определенной платежной системе.

В словаре финансово-правовых терминов платеж, определяется как наличная или безналичная финансово-денежная операция, связанная расчетами физических и юридических лиц между собой, а также с органами государственного управления.

По мнению А.А. Володина, система – это совокупность элементов, определенным образом связанных и взаимодействующих между собой для выполнения заданных целевых функций [9, с. 67].

Один из основоположников общей теории систем Л. фон Берталанфи определял систему, как комплекс взаимодействующих элементов [27, с.177]. Учитывая вышесказанное, в общем виде платежную систему можно определить, как совокупность механизмов, которые предназначены для перевода денежных средств между субъектами хозяйствования, которые регламентируют использование этих инструментов и механизмов.

По мнению авторов В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин «национальной платежной системой – является совокупность определенных законом платежных инструментов, норм, правил, а также механизмов и процедур их применения всеми субъектами национального денежного оборота» [22, с.58].

Наиболее популярными являются глобальные платежные системы денежных переводов Western Union (WU) и MoneyGram (MG). Относительно

технического сопровождения платежей, то на сегодня большинство банков в мире используют систему СВИФТ, однако также есть возможность использовать телекс и почтовую связь [10, с. 128].

Рассматривая понятие платежной системы, согласно мнению различных авторов, можно отметить, что «платежной системой является набор платежных инструментов, банковских процедур и, как правило, межбанковских систем перевода средств, при сочетании которые обеспечивается денежное обращение наряду с институциональными и организационными правилами и процедурами [11, с. 89].

В соответствии с целым рядом документов программного характера [37-41] одним из важнейших направлений является уменьшение наличного денежного оборота и внедрение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, включая банковские карты [33, с.124].

Безналичные расчеты, в отличие от налично-денежных, могут осуществляться только при наличии специальных учреждений. Этим объясняется тот факт, что появились они сравнительно недавно. Основой появления безналичных расчетов служит появление специальных институтов – банков, а до этого, меняльных и ростовщических контор.

В XXI веке безналичные расчеты перешли в новую стадию развития, и осуществляются посредством «электронных платежей».

Под понятием электронных расчетов понимаются расчеты, которые проводятся с использованием электронных устройств и средств связи. Данный способ расчетов в настоящее время получил широкое распространение, как за рубежом, так и в России [1, с. 52].

С усовершенствованием платежно-расчетных отношений происходило изменение и в соотношении между наличными и безналичными сферами денежного обращения.

По данным Банка России, за 8 лет (2010–2018 года) количество эмитированных банковских карт возросло с 55,5 до 126 млн. единиц, т.е. более

чем в 2 раз, а в 2019 году – уже 144,4 млн. карт. Эмиссию и/или эквайринг карт осуществляют около 2/3 российских банков [43].

Первым эмитентом пластиковой карты стал Bank Americanof из Сан - Франциско, приступивший к выпуску карт Bank Americanof. В середине 60-х годов образовалось два центра в этой сфере банковской деятельности. Ими стали система Bank of America (впоследствии переименованная в систему с широко известным названием VISA) и банковское объединение, после ряда переименований получившее название MasterCard. В тоже время на пластиковой карте появилась магнитная полоса, на которую стали записывать определенную информацию [44].

В России в настоящее время активно функционируют системы расчетов с применением различных видов банковских карт. В ряде крупных эмитентов банковских платежных карт, являются некоторые российские банки, осуществляющие порядок эмиссии в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 №266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 №6431), регулирующие не только порядок эмиссии, порядок выдачи разрешения на эмиссию, но и использование карт.

Одним из самых крупных банков-эмитентов и банков-эквайеров является Сбергательный Банк РФ, нормативное регулирование функций которого в этой сфере осуществляется на основе закона РФ №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Кроме того, Банк России устанавливает порядок выдачи разрешения кредитным организациям-резидентам на распространение платежных карт других эмитентов, позволяющих производить безналичную оплату товаров, услуг и получение наличных денежных средств.

Разрешение выдается только при предоставлении Банку России кредитной организацией заявления, полной информации об эмитенте, образцов платежных карт, информации разработчике, принципах технической

реализации расчетов, о системе управления рисками, системе безопасности и защите информации на банковской карте.

Прежде всего, следует отметить, что карточка является лишь инструментом в той или иной платежной системе. Пластиковая банковская карта- это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и (или) услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах) [2, с. 28].

Эмиссия банковских карт осуществляется на основании договора предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. По договору банковского счета банк обязуется зачислять и принимать:

- на открытый счет владельца счета, денежные средства;
- по распоряжению клиента перечислять и выдавать соответствующие суммы со счета и проводить другие операции по счету [3, с. 58].

Появление в России смарт-карт 80-х годах, безусловно, способствует повышению степени безопасности расчетов в целом, а также проблемы, возникающие при проектировании сложных систем в различных прикладных областях [4, с. 84].

При выдаче карты клиенту, организация (владелец карты) осуществляет ее персонализацию. Различают электронную и графическую персонализацию карт.

Электронная персонализация – это процесс занесения информации в микросхему. Современные карты имеют специальное, однократное записываемое поле для идентификационных данных владельца или организации, выдавшей карту. Кроме этого, в карту можно записывать криптографические ключи, а также ключи доступа к данным. Под графической персонализацией понимают процесс нанесения на карту рисунка фотографии, фамилии владельца, серийного номера, специального логотипа и т.д. [29, с. 164].

Наибольшее распространение смарт-карт имеют в системах

безналичных платежей и банковском деле. Безналичный расчет является одной из удобных форм перечисления денег на банковские счета и их снятия.

Замена наличного расчета безналичным позволяет решить многие проблемы, возникающие в настоящее время при денежных операциях между фирмами и частными лицами. Полностью или частично снимается проблема инкассации наличных средств в торговых точках. Безналичный расчет решает проблему выплаты сколько угодно больших заработных плат и приобретения товаров в магазинах [30, с. 165].

Эффективное функционирование системы безналичного расчета возможно только при автоматизации и обеспечении выполнения безналичных операций. Существующие системы расчетов используют различные виды карт. Основными видами карт, помимо смарт-карт, являются карты с магнитной полосой и карты со штрих – кодами [5, с.10].

При покупке товара в магазине с помощью платежной карты, система безналичных расчетов должна проверить платежеспособность клиента и снять некоторую сумму денег с его счета. В зависимости от того, как происходит этот процесс проверки и снятия, выделяют два основных режима работы систем безналичных расчетов: on-line и off-line.

Режим он - лайн (on-line) заключается в том, что в торговой точке при платежной операции с помощью карты (например, при покупке товара), дана торговая точка связывается с центром счет клиента, в этом центре проверяется платежеспособность клиента, определяется лимит и проводится операция снятия денег с его счета [9, с. 128].

Режим оф - лайн (off-line) заключается в том, что при проведении в торговой точке некоторой платежной операции, торговая точка не связывается с центром ведения счетов, а осуществляет соответствующие проверки на основе информации имеющейся карты. В конце дня данная торговая точка передает в центр ведения счетов обобщенную информацию по всем платежным операциям, осуществленным за день [12, с. 170].

Благодаря инновационным техническим преимуществам, позволяющим обезопасить процессы расчетов, экономично и эффективно решить вопросы

автоматизации, обеспечить непрерывность хранения денежных средств на банковских счетах.

Исходя из вышеизложенной информации, мы приходим к обоснованному выводу о том, что на сегодняшний день, одним из наиболее выгодных направлений развития банковской сферы услуг является внедрение систем безналичного обслуживания, основанных на применении банковских карт.

## 1.2 Принципы организации безналичных расчетов

Организация расчетов с использованием безналичных денег более предпочтительнее платежей наличными деньгами, так как достигается максимальная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии [14, с. 104].

Система безналичных расчетов состоит из взаимосвязанных элементов, что представлено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Система безналичных расчетов [19, с. 155]

Особенности безналичных расчетов проявляются в следующем (рисунок 2).

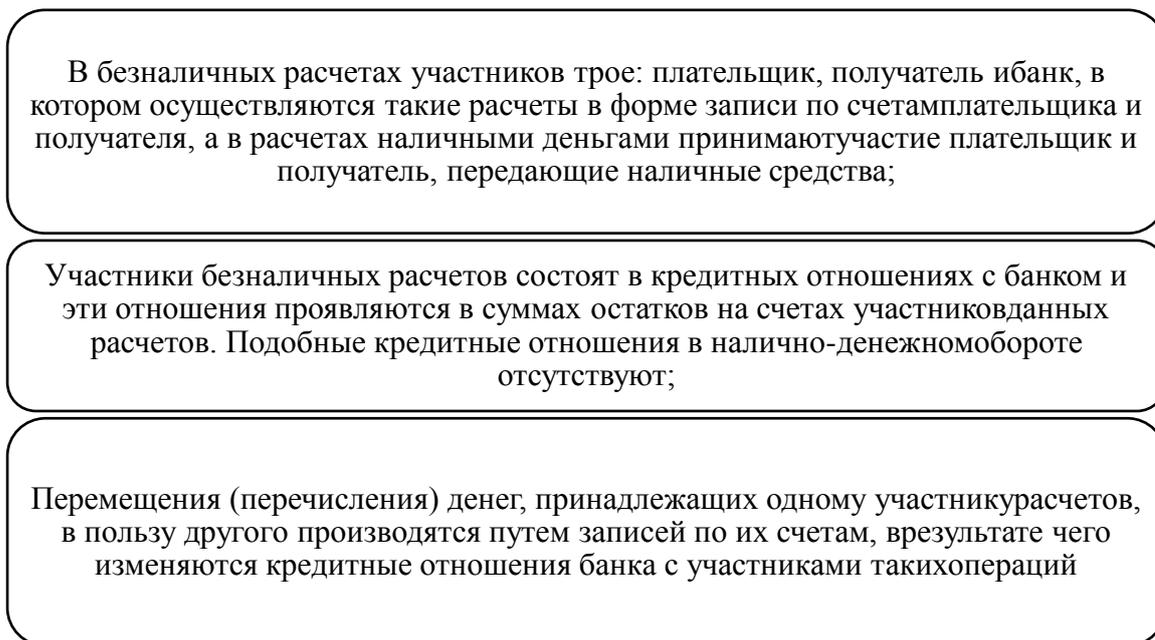


Рисунок 2- Особенности и характеристика безналичных расчетов

На Банк России как главный регулирующий орган платежной системы возложены обязанности по установлению правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов с соблюдением следующих принципов, которые представлены на рисунке 3.

Рассмотрим более подробно первый принцип организации безналичных расчетов - правовой режим осуществления расчетов и платежей.

К основным законодательным источникам регулирования расчетов в РФ относят: Гражданский кодекс РФ, Арбитражный процессуальный кодекс РФ.

Также следует отметить специальные законодательные и подзаконные акты, которые включают Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. №161-ФЗ, 89 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, 149 г., Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ и др. [2,3,4,5].

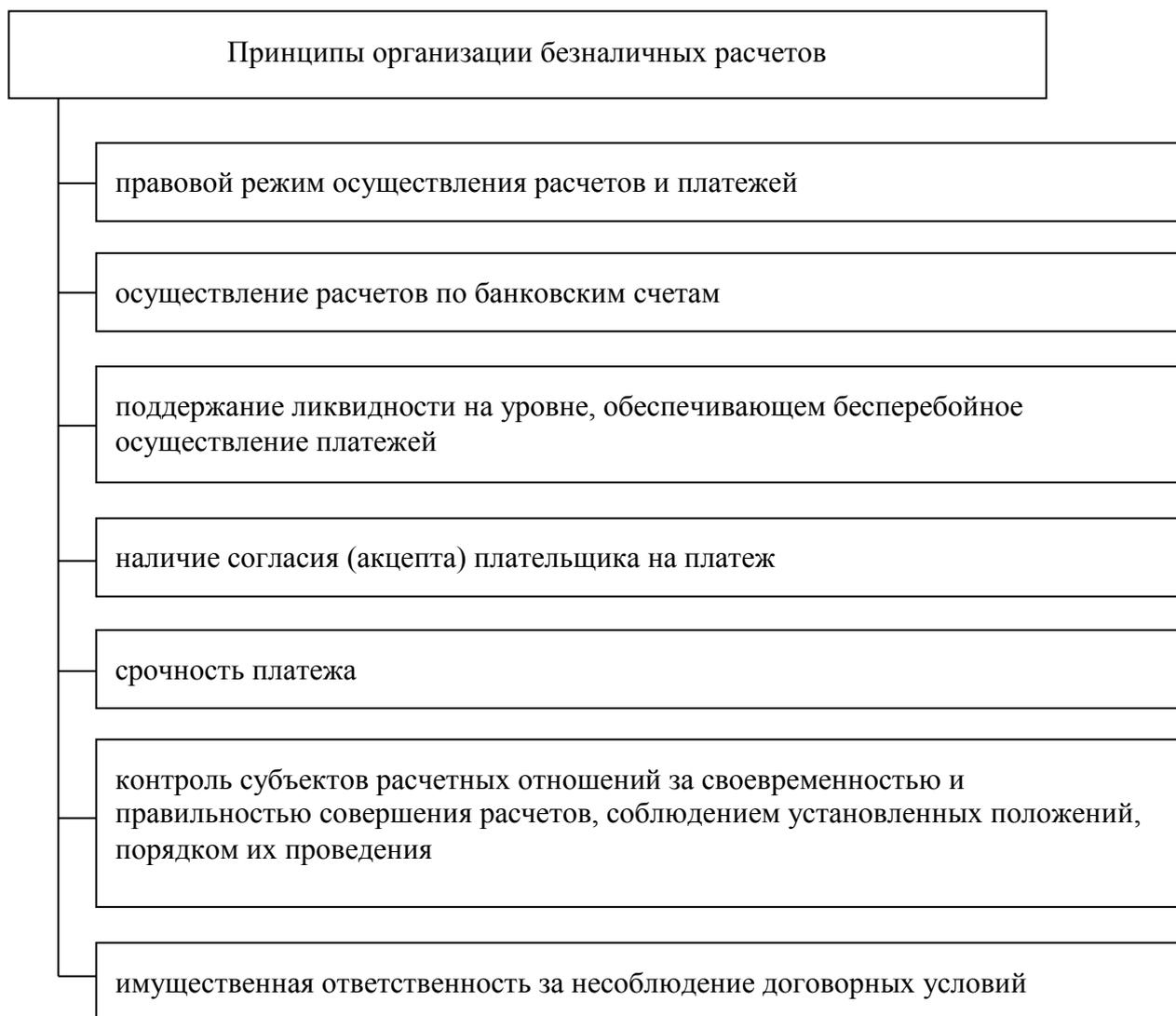


Рисунок 3 – Принципы организации безналичных расчетов [11, с. 80]

Следующий принцип – принцип осуществления расчетов по банковским счетам.

Центральный банк Российской Федерации является главным регулирующим органом для осуществления расчетов и согласно закону о Центральном банке Российской Федерации одной из целей его деятельности является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы [15, с.300].

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и

сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом [16, с. 30]

Среди счетов, используемых для расчетных операций, выделяют счета «до востребования», для обслуживания текущей (основной) деятельности. Денежные средства на расчетных и других аналогичных счетах в банках отражаются посредством записи остатков, оборотов по лицевым счетам вследствие безналичных расчетов.

Для того, чтобы открыть банковский счет, счет по вкладу (депозиту) необходимо заключить договор банковского счета, договор банковского вклада (депозита) и предоставить все документы, которые закреплены законодательством Российской Федерации. Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) на основании одного договора, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом. Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами [17, с.201].

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга, на основании заключения договора об открытии корреспондентского счета, и в обязательном порядке открывают счет в учреждениях Банка России на основании договора на расчетное обслуживание банка [27, с. 374].

Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. При недостатке средств для выполнения принятых на

себя обязательств, кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях [18, с. 58].

Кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ.

Третьим принципом является поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение данного принципа способствует четкому безусловному выполнению обязательств. Все плательщики должны планировать поступления, списание средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств [19, с. 75].

Четвертый принцип заключается в наличии согласия (акцепта) плательщика на платеж. Механизмом реализации данного принципа является оформление соответствующего платежного документа (чека, векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов (платежных требований – поручений, платежных требований, переводных векселей), выписанных получателем средств. Также на основании инкассовых поручений законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщика) списания средств, а именно, недоимок по налогам и другим обязательным платежам, некоторых штрафов и др.

Пятым принципом организации безналичных расчетов является срочность платежа. Принцип характеризует суть рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение данного принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые на определенные цели средства должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Принцип срочности относится

не только ко времени (периоду) оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода - времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций.

Рассмотрим шестой принцип, который включает в себе контроль субъектов расчетных взаимоотношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов, соблюдением определенных положений, порядком их выполнения. Данный контроль можно разделить на предварительный, текущий и последующий.

Исходя из рассмотрения принципа взаимного контроля участников расчетов, можно сказать, что с ним тесно связан принцип имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий – это будет седьмой признак, изучаемой системы [20, с. 118].

Суть данного принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пеней), а также иных мер ответственности.

Все принципы организации безналичных расчетов взаимосвязаны и взаимообусловлены, и должны соблюдаться всеми участниками безналичных расчетов. Несоблюдение одного из них может привести к нарушению других. Соблюдение принципов в целом позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности и эффективности.

### **1.3 Формы безналичных расчетов и их характеристика**

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и (или) Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета либо договора корреспондентского счета (субсчета), в случае, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов [30, с.1062].

На рисунке 4 представлены формы безналичных расчетов.



Рисунок 4 – Формы безналичных расчетов [31, с. 159]

Основу классификации безналичных расчетов составляют вид расчетного документа, способ организации платежей, характер экономических связей и состав участников [32, с. 84].

Формы безналичных расчетов определяются плательщиками и получателями средств самостоятельно. При этом банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков [31, с. 80].

Далее рассмотрим несколько форм безналичных расчетов на примерах.

Каждая форма безналичных расчетов предусматривает использование определенных расчетных документов, если эта форма относится к форме на бумажных носителях.

В Российской Федерации применяется такая форма безналичного расчета, как расчеты платежными поручениями. Рассмотрим ее подробнее.

Платежным поручением называется распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке [17, с. 110].

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Данная форма является самой востребованной и распространенной формой. Она представлена на рисунке 5 ниже.

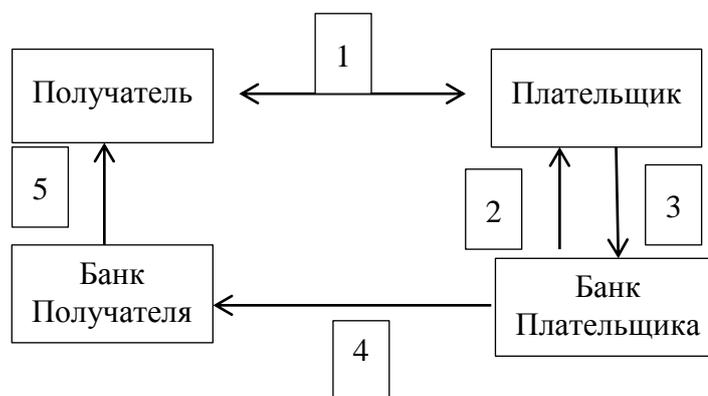


Рисунок 5 - Схема проведения расчетов платежными поручениями [21, с. 396]

На приведенной схеме штрафами обозначены следующие денежные потоки [33, с. 200]:

1 - появление обязательства плательщика перед получателем по оплате конкретной суммы денежных средств;

2 - плательщик представляет в обслуживающий его банк 4 экземпляра платежного поручения о переводе денежных средств получателю;

3 - банк плательщика списывает с его банковского счета сумму' платежа, проставляет на платном поручении отметку об исполнении и передает четвертый его экземпляр плательщику

4 - банк плательщика переводит сумму-платежа в банк получателя и передает ему второй и третий экземпляры платежного поручения Первый экземпляр с подписями и печатью плательщика и с отметкой об исполнении остается в банке плательщика и подшивается в документы дня;

5 - банк получателя зачисляет полученные денежные средства на счет получателя.

Далее рассмотрим еще одну форму безналичных расчетов, которая используется в нашей стране. Это форма - расчеты по аккредитиву.

Под аккредитивом понимается условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива [29, с. 97].

Данная форма в России используется наиболее редко, в связи с тем, что она является самой дорогой для клиентов.

В таблице 1 представлены виды аккредитива.

Таблица 1 – Виды аккредитивов [25, с. 67]

Признак	Вид
Обеспеченность денежными средствами	- покрытый (депонированный); - непокрытый (гарантированный).
Возможность досрочного прекращения	- отзывной; - безотзывной.

На приведенной ниже схеме (рисунок 6) представлена система денежных потоков при безналичных расчетах по форме аккредитив.

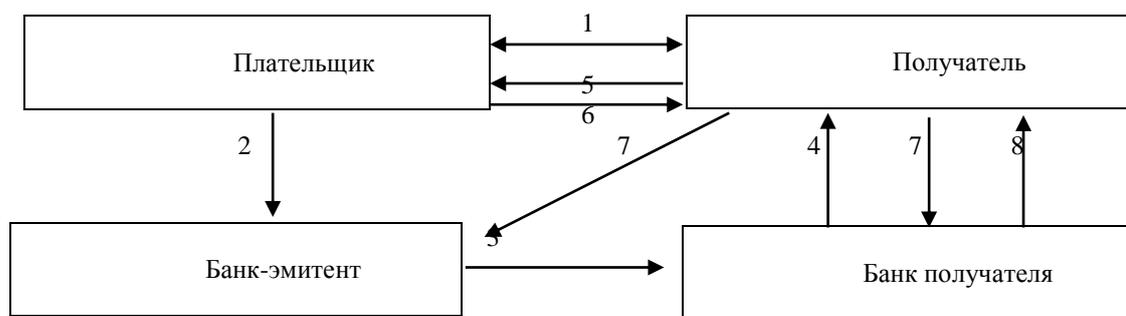


Рисунок 6 - Расчеты по аккредитиву [21, с. 399]

Расчеты с использованием банковских карт в РФ осуществляются на основе нормативно-правового акта Положения ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», утвержденное 24 декабря 2004г. №0266-П.

Пластиковые карты подразделяются на кредитные и дебетовые [35, с. 58]:

- кредитная карта – это карта, которая позволяет пользоваться деньгами Банка (в кредит) в рамках установленного лимита и не платить за это проценты, благодаря наличию льготного периода длительностью от 21 до 50 дней;

- дебетовые карты предназначены для оплаты товаров, работ и услуг, а также для получения наличных денежных средств путем прямого списания сумм с банковского счета плательщика.

Преимущества дебетовой карты над кредитной состоит в отсутствии ограничений на размер одного платежа (дорогую покупку оплатить кредитной картой нельзя в виду существования лимита непогашенной задолженности по счету).

Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт представлен на рисунке 7.

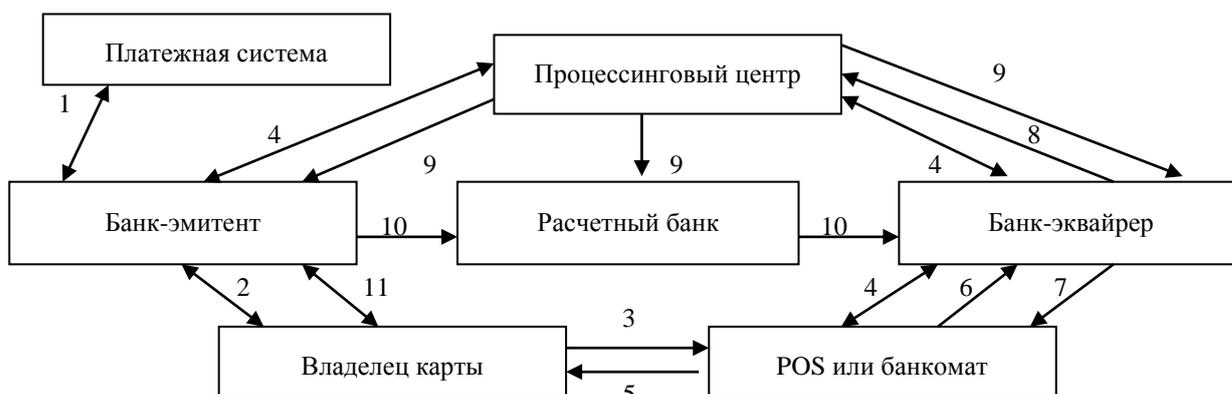


Рисунок 7 – Порядок проведения расчетов с использованием пластиковых карт [21, с. 405]

В связи с Положением ЦБ РФ № 383-Пк одной из форм безналичных расчетов относят расчеты в форме электронных денежных средств. Перейдем к рассмотрению этой формы расчетов.

Электронными денежными средствами называются средства, которые заранее предоставлены одним лицом другому, учитывающему информацию об объеме предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), с целью исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения только с использованием электронных средств платежа [42, с. 184].

При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, приобретенные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в

соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

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

Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вводится определение важнейших терминов, касающихся электронных денег, а также основные правила работы с ними. Перевод электронных денежных средств (ЭДС) осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований Положения №383-П.

Рассмотрев структуру денежного оборота, мы определили ряд преимуществ использования безналичных денег.

Таким образом, в результате рассмотрения социально – экономической сущности, структуры денежного оборота, принципов организации и форм безналичных расчетов можно сделать вывод, что вся система безналичных расчетов основывается на принципах, определяющих рамки построения платежной системы в обществе, а Законодательство и банковское право регулируют денежный оборот, определяя права и обязанности субъектов расчетных отношений.

Основываясь на законодательных и нормативных актах РФ, материалах, изложенных в учебной литературе и печатных периодических изданиях, были определены формы и порядок проведения безналичных расчетов на современном этапе.

## **2 Анализ системы электронных платежей на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»**

### **2.1 Общая характеристика ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»**

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (УБРИР) — является одним из самых крупных универсальных и надежных банков страны. По данным Центрального банка РФ он входит в список 30-ти крупнейших банков страны.

в ТОП-30 крупнейших банков России по активам. Банк включен в ТОП самых надежных кредитных учреждений России по версии популярного журнала «Форбс». Агентство Standard & Poor's (S&P) повысило прогноз по рейтингу УБРИР до «стабильного». Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги банка подтверждены на уровне «В-/В» [19, с.34].

Банк был учрежден пайщиками в сентябре 1990 года как Кооперативный Банк Развития Кооперации. Позднее был переименован в Уральский Банк Реконструкции и Развития. С 2002 года функционирует в форме открытого акционерного общества.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 сентября 2014 года наименование банка изменено на ПАО «Уральский банк реконструкции и развития».

ПАО КБ «УБРИР» предлагает следующие продукты: потребительские кредиты, вклады, ипотека, кредитные карты, дебетовые карты, кредиты для бизнеса.

В рейтинге крупнейших банков России по состоянию на 1 января 2020 года по данным сайта <http://banki.ru> Банк занял 37 место по активам-нетто, 112 место по чистой прибыли, 56 место в рейтинге по кредитам физических лиц и 22 место по вкладам физических лиц. По состоянию на 1 января 2020 года

Банк обслуживает порядка 56 тысяч корпоративных клиентов. Среди них 684 тысяч физических лиц.

На сегодняшний день Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» – финансово-кредитное учреждение, считающееся одним из самых надежных универсальных банков Урала по основным финансовым показателям, стабильно числящийся в числе лучших банков России.

Он оказывает полный комплекс банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и банков в рублях и иностранной валюте, привлечение средств во вклады, кредитование физических лиц, предприятий и организаций, услуги доверительного управления, инвестиционное консультирование [19, с. 67].

Миссия Банка: «Мы призваны расширять возможности человека. Предвосхищая потребности и предлагая больше, дарим время для жизни, роста и позитивных эмоций».

Высшим органом Банка является общее собрание акционеров. Советом директоров осуществляется созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка. Совет директоров является коллегиальным органом управления. Он осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров [23, с. 33].

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Председателем правления банка является президент, который избирается Советом директоров [23, с. 39].

Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации. В

соответствие с уставом ПАО КБ «УБРИР», данный банк вправе осуществляет следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы,
- осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных операций, банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное

управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами [26, с. 56].

Согласно данных отчетов о финансовых результатах за последние три года (2017-2019гг.), представленных в Приложении 1 у ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» постепенно снижается объем полученных доходов по многим показателям. Динамика показателей деятельности ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» представлена в таблице 2.

Таблица 2 отражает данные по доходам и расходам ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» за период 2017-2019 гг., а также позволяет оценить отклонения показателей по годам.

Таблица 2 – Анализ показателей доходов и расходов ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» за 2017-2019 г., тыс. руб.

Показатель	2017	2018	2019	Отклонения, %	
				2018/2017	2019/2018
Чистые процентные доходы	-642696	2435085	3384500	378,89	138,99
Чистые комиссионные доходы	5097026	4577877	5929045	89,81	129,52
Операционные доходы	6805066	16282339	5108671	239,27	31,38
Чистые доходы	11803750	11156541	9947996	94,52	89,17
Комиссионные расходы	1058401	1436881	1898751	135,76	13,15
Операционные расходы	11550624	10251508	9264341	88,75	90,37
Прибыль до налогообложения	253126	905033	683655	357,54	75,54
Чистая прибыль	210256	720081	586105	342,37	81,39

Анализ доходов, расходов и финансовых результатов по данным, представленным в таблице 2 показал, что за прошедшие три года общая сумма чистых доходов имела стабильные показатели снижения, график динамики представлен на рис.8.

Причем, если за 2018 г. снижение составило 5,48%, то за 2019 г. уже 10,83%, что свидетельствует о низкой эффективности управления продажами банковских услуг. Исходя из данных отчетности основные причины снижения данного показателя – отрицательная доходность по операциям с валютой, с переоценкой валют и прочими процентными доходами.



Рисунок 8 - Чистые доходы ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» за 2017-2019 г., тыс. руб.

Финансовый результат функционирования нестабилен, так в 2018 г. прибыль до налогообложения выросла на 257,54%, также выросла и чистая прибыль по сравнению с 2017 г. на 242,37%. Однако в 2019 г. прибыль до налогообложения снизилась в сумме на 221378 тыс. руб. или на 24,46%, а чистая прибыль снизилась к уровню 2018 г. на 133976 тыс. руб. или на 18,61%. (рисунок 9).

Исходя из данных анализа финансовых результатов можно заключить, что деловая активность кредитной организации снижается, прибыль падает, особенно показатели ухудшились в течение 2019 г., все вышеизложенное

свидетельствует о необходимости поиска путей совершенствования деятельности ПАО «УБРиР».



Рисунок 9 - Финансовый результат функционирования ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» за 2017-2019 г., тыс. руб.

ПАО КБ «УБРиР» является крупнейшим банком в стране. Для него характерна наиболее развитая сеть дополнительных офисов и филиалов. Фактически в каждом районе Свердловской области можно найти отделение Уральского банка реконструкции и развития, где обслужат и помогут клиенту с совершением нужной операции или предоставят возможность совершить самостоятельно через банкомат либо терминал.

## **2.2 Анализ системы электронных платежей ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»**

Подразделение торговых электронных платежей - это обособленное подразделение банка, которое работает на права управления и в банковской структуре идет по отдельной ветви организационной структуры.

Основными услугами являются:

- Торговые электронные платежи;
- Интернет платежи.

Больше всего внимания уделяется именно этим двум направлениям, так как они являются основными каналами получения прибыли для банка в рамках направления электронных платежей.

В таблице 3 предоставлен оборота основных электронных платежей услуг отдела торгового эквайринга ПАО КБ «УБРИР» за последние 3 года.

Таблица 3 – Оборот денежных средств основных услуг отдела торгового эквайринга ПАО КБ «УБРИР» по России, млрд. руб. [24, с. 12]

Вид эквайринга	2017	2018	2017/2018 (прирост, %)	2019	2018/2019 (прирост, %)
Торговые платежи	3 213,3	3 518,6	+ 9,5	3 948,4	+ 12,2
Интернет-платежи	243,5	335,6	+ 37,8	549,1	+ 63,6
Итого:	3 456,8	3 854,2	+ 11,4	4 497,5	+ 16,6

По данным таблицы 3 можно сказать что в ПАО КБ «УБРИР», начиная с 2017 г показатель оборота основных электронных платежей увеличился на 28,18% к 2019 г.

В 2017 году средняя комиссия по электронным платежам среди действующих партнеров составляла около 2,1% а по интернет-платежам – 3%. В 2018 г. показатель средней комиссии по торговым платежам снизился до 2%, но по интернет-платежам не изменился и так же составил 3%. А в 2019 г. средняя комиссия снова показала снижение данного показателя до 1,8% по торговым платежам и до 2,5% по интернет-платежам.

Основным конкурентным преимуществом для выбора банка-эквайера является комиссионный процент, который банк будет снимать за свои услуги. И в связи с этим банкам приходится демпинговать для того чтобы

предприятия выбирали именно тот банк, который может предоставить наиболее выгодные условия.

По интернет-платежам в ПАО КБ «УБРИР» в 2017 и 2018 г. тарифная ставка являлась фиксированной для всех предприятий, но в связи с высокой конкурентностью на рынке она была снижена в 2019 г. до 2%.

Помимо основных услуг отдел эквайринга занимается и дополнительными продуктами в рамках данного направления, таких как:

- расчетно-кассовое обслуживание (далее РКО);
- продажа услуги конструктора сайтов uoom.shop;
- продажа и сдача в аренду контрольно-кассовой техники;
- продажа мобильного эквайринга.

Так как основным условием подключения любой услуги электронных платежей является наличие РКО для зачисления денежных средств за проведенные операции руководством банка было принято решение внедрить в систему мотивации сотрудников данный продукт для удобства подключения данной услуги партнеру. В приложении 3 представлены тарифы на РКО в ПАО КБ «УБРИР».

Конструктор сайтов uoom.shop – этот продукт позволяет любой организации бесплатно в прямом смысле сконструировать для себя сайт. Данный продукт является идентичным интернет-платежу, но все же учитывается как отдельный.

Данная платформа очень удобна своей простотой использования и возможностями. Сейчас в среднем стоимость создания своего сайта варьируется от 5 000 руб. до 20 000+ руб. в зависимости от необходимых возможностей.

Продаваемый товар или услуги можно просто и удобно добавить на сайте, с помощью разных инструкций и использовать как дополнительный канал продаж.

Мобильный эквайринг. Для данной услуги в 2019 г. в ПАО КБ «УБРИР» было разработано новое поколение терминалов, которые могут работать с

помощью смартфона. Благодаря своей компактности мобильные терминалы очень удобны в перевозке устанавливаются в основном на доставку. Процесс оплаты и механизма проведения операций идентичен с торговым, поэтому весомых отличий кроме удобств у него нет.

Одним из каналов привлечения клиентов на услуги торговых электронных платежей является сайт банка ПАО КБ «УБРиР», где люди сами оставляют заявки на необходимые им услуги.

На рисунке 10 представлена динамика роста заявок с сайта за последние 3 года.

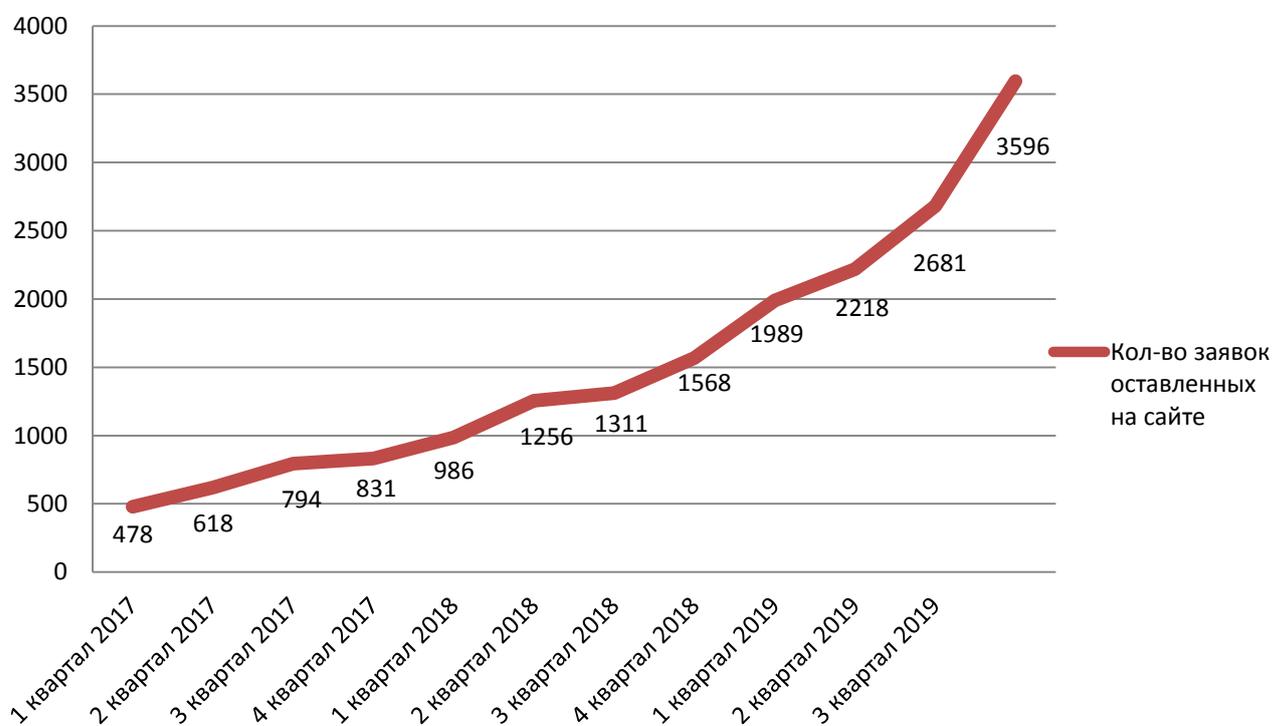


Рисунок 10 - Динамика роста заявок оставленных на сайте ПАО КБ «УБРиР», шт. [11, с 55]

На основании этих данных можно сказать, что заинтересованность среди клиентов, сравнивая с 2017 и 2018 г., значительно выросла.

Так в 2017 г. в среднем на 1 менеджера назначалось около 2 заявок в месяц, а в 2018 около 5 заявок на 1 менеджера. 2019 г. по сравнению с

прошлыми годами показывает очень высокий рост. Цифра в 10 заявок на 1 менеджера в месяц является рекордной.

Такой рост обусловлен внедрением новых услуг электронных платежей, что позволило охватить рынок еще больше и привлечь большей заинтересованности, чем только торговых платежей. А также в связи с развитием безналичной системы оплаты и новым способом оплаты кол-во людей, расплачивающихся картами стало больше, так как это удобнее и избавляет от ряда различных неудобств, а также считается безопасней, чем носить с собой наличные средства.

На рисунке 11 приведен сводный анализ результатов электронных платежей в Отделе торгового эквайринга ПАО КБ «УБРиР».

Можно с уверенностью сказать, что потребность в данной услуге со стороны предприятий только растет вверх и пользуется огромным спросом. По сравнению с прошлыми годами видно, как растет интерес использования интернет-платежей.



Рисунок 11 – Анализ основных электронных платежей ПАО КБ «УБРиР» за последние 3 года, шт. [10, с. 13]

По показанным результатам работы электронных платежей ПАО КБ «УБРИР» за последние 3 года. Можно с уверенностью сказать, что потребность в данной услуге со стороны предприятий только растет вверх и пользуется огромным спросом. По сравнению с прошлыми годами видно, как растет интерес использования интернет-платежей.

Так как дополнительные продукты были в основном внедрены с 2019 года, то на рисунке также можно увидеть результаты работы отдела.

По данным рисунка 12 с внедрения дополнительных электронных платежных продуктов показатели продаж с каждым кварталом растут.

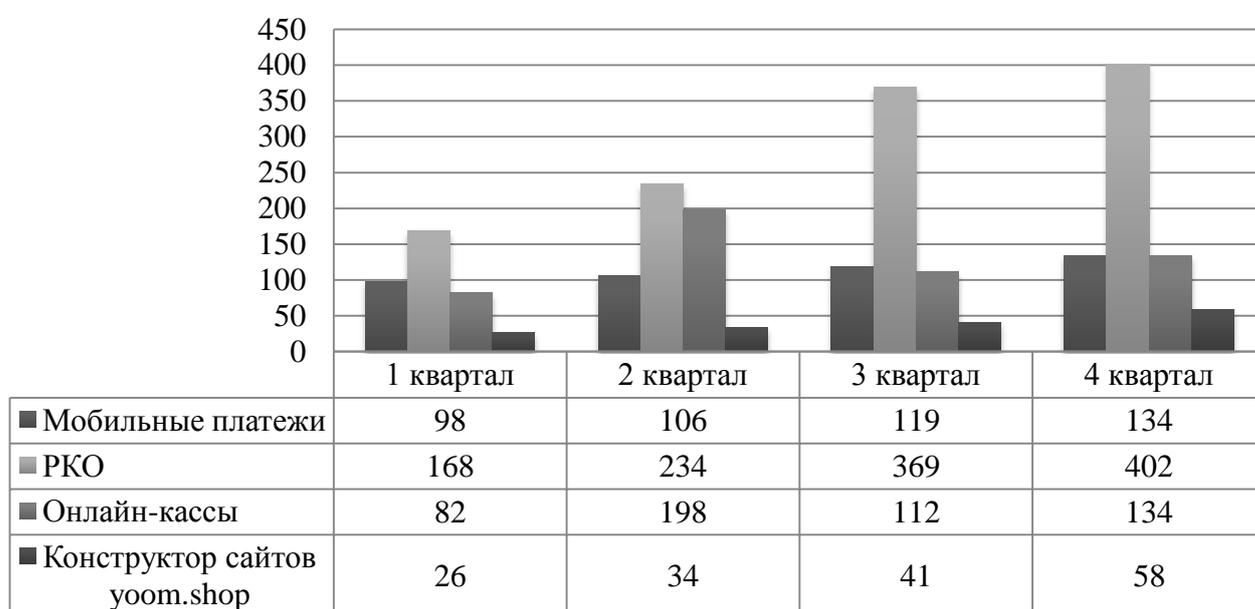


Рисунок 12 – Анализ дополнительных услуг электронных платежей ПАО КБ «УБРИР» за 2019 год, шт. [10, с 15]

Таким образом, на основании показателей работы отдела электронных торговых платежей ПАО КБ «УБРИР» за последние 3 года видно, как все показатели только увеличиваются. ПАО КБ «УБРИР» разрабатывает различные новые предложения для пользователей рынка услуг электронных платежей, чтобы повысить заинтересованность со стороны малого бизнеса. Крупный бизнес развивает свои торговые сети тем самым увеличивая количество торговых точек по стране и области.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы электронных платежей ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»**

#### **3.1 Анализ проблем организации безналичных расчетов**

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 КБ «УБРиР» 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 4).

Таблица 4 – 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 4, 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 КБ «УБРиР» 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 взаимнообменного сбора слишком велика. В качестве ограничительной меры, необходимо установить жесткие тарифы за эквайринг ЦБ РФ. Для этого законодательно установить размер взаимнообменного 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 обеспечения 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 электронных платежей ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»**

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 скинтов 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 5.

Таблица 5 - Проблемы развития безналичных расчетов, пути решения и предполагаемый результат

Проблема	Пути решения проблемы	Результаты
Задержка расчетов	Снижение задержек и сбоев, связанных с большим потоком	Быстрота обработки платежей. Снижение просрочки отправления и

Продолжение таблицы 5

Проблема	Пути решения проблемы	Результаты
банками, сбои работы РКЦ	бумажных носителей с финансово-денежной информацией.	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.

Завершая параграф, следует отметить, что приоритетными направлениями совершенствования регулирования платежных систем и

платежной инфраструктуры со стороны Банка России должно быть:

- 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;
- применение пластиковых банковских карт для потребительского кредитования;
- внедрение бонусных и кобрендовых проектов;
- расширение спектра финансовых услуг, осуществляемых при помощи инструментов безналичных расчетов.

## Заключение

В ходе первой главы данной работы были рассмотрены теоретические аспекты, связанные с использованием платежных систем. Была проанализирована эволюция платежных систем. Рассмотрен период зарождения платежных систем с использованием банковских карточек в России. Подробно рассмотрено понятие платежных систем. Определена их роль в современных экономических отношениях и значение для банковской системы. Также была приведена классификация платежных систем. Были рассмотрены наиболее популярные платежные системы. Как они распространены на территории Российской Федерации.

При рассмотрении организации безналичных расчетов можно сказать, что возрастает структура и объем платежей, которые проводятся через кредитные организации, но, несмотря на устойчивое развитие безналичных расчетов, данный сегмент также подвержен ряду негативных факторов таких, как низкий интерес клиентов к использованию платежных карт и возникновение платежных рисков.

Из анализа организации безналичных расчетов в РФ можно сделать следующие выводы:

- наибольшую долю в проведении платежей через кредитные организации составляют расчеты с использованием электронных денежных средств и по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 48,5%;

- в рамках эффективности платежных операции лучшим показателем по состоянию на 01.01.2020 г. обладают электронные денежные средства и их эффективность составляет 73,97% среди показателей эффективности всех платежных операций ПАО КБ «УБРИР»;

- платежные операции, осуществляемые ПАО КБ «УБРИР» по состоянию на 01.01.2020 г. обеспечивают доход 456 млн. руб.;

- качество безналичных расчетов по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 99,8%.

В ходе анализа были выявлены следующие проблемы, свойственные не только ПАО КБ «УБРиР», а всему сегменту в целом: завышенная стоимость эквайринга; возможность проникновения в базу данных, перехват данных о платежах и клиентах, здесь 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.

Рассмотрев проблемы организации безналичных расчетов, можно предложить меры по реализации таких направлений развития, как:

- развитие новых типов безналичных расчетов, например, бесконтактные платежи с использованием смартфона - при помощи приложений, как ApplePay или SamsungPay и оплата по отпечатку пальца;

- позиционирование банка как прогрессивного финансового учреждения, открытого для инноваций;

- применение технологии платежных карт для продвижения других продуктов Банка (розничное кредитование, платежные сервисы);

- стимулирование банков к повышению безналичного оборота по картам;

- выработка стратегии управления риска эмиссии и обслуживания платежных карт;

- продолжение активного развития дистанционного обслуживания клиентов;

- укрепление нормативно – правового регулирования платежей и расчетов.

Дальнейшее развитие и совершенствование банковских технологий в России, в частности, внедрение пластиковых карт повсюду, должно способствовать сокращению использования наличности, а также ускорению и повышению надежности безналичных расчетов.

## Список используемой литературы

1. Абрамова М.А. Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики: Монография / М.А. Абрамова. М.: ИНФРА-М, 2015. 384 с.
2. Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.А. Агеева. М.: ИЦ РИОР, 2015. 155 с.
3. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 288 с.
4. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки: учебное пособие / Н.Г. Антонов. М.: ИНФРА, 2018. 237 с.
5. Башанова И.А. Проблемы безналичных расчетов и возможные пути решения / И.А. Башанова // Финансовый университет при правительстве РФ. 2015. №1. С.1-13.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. М.: Издательство Юрайт, 2015. 652 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 28.04.2020). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
8. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. М.: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К», 2017. 400 с.
9. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / А.А. Володин, Н.Ф. Самсонов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 368 с.
10. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. 416 с.
11. Голдовский И.М. Платежные карты: Бизнес-энциклопедия / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев. М.: ЦИПСИР, 2018. 560 с.
12. Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. М.: Омега - Л, 2016. 479 с.

13. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ, 2015. 431 с.
14. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. М.: ЮРАЙТ, 2015. 592 с.
15. Иванова В.В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: Юрайт, 2015. 371 с.
16. Казак А.Ю. Деньги, Кредит, Банки: учеб. для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А.Ю. Казак [и др.]; под ред. А.Ю. Казака, М.С. Марамыгина. М.: Экономистъ, 2017. 655 с.
17. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. 304 с.
18. Кокин А.С. Корпоративные финансы: учебное пособие / А.С. Кокин, Н.И. Яшин, С.Н. Яшин. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 369 с.
19. Коробова Г.Г. Банковские операции: учебное пособие / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова, Ю.И. Коробов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 448 с.
20. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая. М.: КНОРУС, 2016. 414 с.
21. Кроливецкая Л.П. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая. М.: Юрайт: Высшее образование, 2017. 158 с.
22. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. М.: КНОРУС, 2018. 800 с.
23. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: учебное пособие / О.И. Лаврушин. М.: КНОРУС, 2016. 554 с.
24. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. М.: КНОРУС, 2015. 448 с.
25. Лямин Л.В. Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия / Л.В. Лямин, Н. Пятиизбянцев, А.В. Пухов и др. М.:

Интеллектуальная Литература, 2016. 345 с.

26. Маркова О.М. Операции сберегательных банков: учебное пособие / О.М. Маркова. М.: ИД «ФОРУМ», 2015. 288 с.

27. Муссель, К.М. Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание / К.М. Муссель. М.: ЦИПСИР, 2015. 288 с.

28. Нешитой А.С. Финансы и кредит / А.С. Нешитой. М.: Дашков и К, 2017. 576 с.

29. Плаксенков Е.В. Безналичная экономика в России: тенденции, перспективы, возможности / Е.В. Плаксенков // Институт исследований развивающихся рынков бизнес-школы Сколково. 2015. №2. С. 1-26.

30. Плешков К.В. Оценка качества услуг банка / К.В. Плешков // Фундаментальные исследования. 2016. №11. С. 1061-1065.

31. Ращепкина К.О. Возникновение и развитие безналичных расчетов в РФ / К.О. Ращепкина // Новый университет. 2016. №4. С. 80-83.

32. Самылин А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчеты: учебник / А.И. Самылин. Москва: ИНФРА-М, 2017. 472 с.

33. Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 288 с.

34. Спильниченко В.К. Трансформация банковских платежных систем в экономике России / В.К. Спильниченко // Экономический журнал. 2018. №2. С. 56-64.

35. Товмасын Р.Э. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов / Р.Э. Товмасын // Вестник Адыгейского государственного университета. 2016. №2. С. 164.

36. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 02.12.1990г. № 395-ФЗ (ред. от 27.12.2019). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

37. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 27.06.2011г. № 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019). – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)

38. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 22.06.2012 г. № 383 (ред. от 06.01.2019). – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131829/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/)

39. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 10.07.2002г. № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020). – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

40. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004 (ред. от 14.01.2015). – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52513/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/)

41. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов / М.С. Чураков // Банковское право. 2015. №1-2. С. 54-64.

42. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

43. Официальный сайт ПАО КБ «УБРиР» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.ubrr.ru/>

## Приложение А

### Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «УБРиР» за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, г. Екатеринбург, ул. Савко и Ванцетти, 67

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:		18 515 287	22 362 089
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 337 901	2 528 253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 299 286	11 810 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		30 960	46 110
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 847 140	7 976 967
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		16 080 202	23 004 785
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 643 509	5 149 304
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13 048 067	17 002 921
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		388 626	852 560
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	2 435 085	-642 696
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:	5	-1 671 773	-1 893 280
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		220 442	-120 266
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		763 312	-2 535 976
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	7 148 178	1 025 812
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 172	-18 684
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-101 215	2 511 565
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-12
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-16 223 522	-411 276
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	426 963	318 402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-35 985	-14 860
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	230 030	566
14	Комиссионные доходы		4 577 877	5 097 026
15	Комиссионные расходы		1 436 881	1 058 401
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-490 005
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-473 383	574 527
19	Прочие операционные доходы		16 282 339	6 805 066
20	Чистые доходы (расходы)		11 156 541	11 803 750
21	Операционные расходы		10 251 508	11 550 624
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	905 033	253 126
23	Возмещения (расход) по налогам		414 237	181 453
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2, 5.5	490 796	71 673
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.5	490 796	71 673

## Продолжение Приложения А

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	2.2, 5	490 796	71 673
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 049	-7
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 049	-7
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-210	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-839	-7
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		287 656	173 239
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		287 656	173 239
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		57 532	34 649
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		230 124	138 590
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	229 285	138 583
10	Финансовый результат за отчетный период		720 081	210 256

Президент ПАО КБ «УБРиР»

  
А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

  
Ю.М. Тутко



  
Н.А. Пфафенрот

## Приложение Б

# Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «УБРИР» за 2019 год

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за "2019" год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620014, г. Екатеринбург, ул. Савко и Ваньцетти, 67

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:		17 306 855	18 515 287
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 977 919	4 337 901
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 345 764	9 299 286
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		138 209	30 960
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 844 963	4 847 140
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13 922 355	16 080 202
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 058 100	2 643 509
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 800 662	13 048 067
2.3	по выпущенным ценным бумагам		63 593	388 626
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	3 384 500	2 435 085
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:	5.2	-714 429	-1 671 773
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-475 442	220 442
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 670 071	763 312
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.4	2 228 300	7 148 178
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1 172
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		340 317	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-101 215
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	210 650	-16 223 522
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 5.5	-2 562 409	426 963
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.5	-13 067	-35 985
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		97 680	230 030
14	Комиссионные доходы		5 929 045	4 577 877
15	Комиссионные расходы		1 898 751	1 436 881
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-41 389	0
16a	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2 121 122	-473 383
19	Прочие операционные доходы		5 108 671	16 282 339
20	Чистые доходы (расходы)		9 947 996	11 156 541
21	Операционные расходы		9 264 341	10 251 508
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	683 655	905 033
23	Возмещение (расход) по налогам		206 254	414 237
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		477 401	490 796
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	477 401	490 796

## Продолжение Приложения Б

### 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		477 401	490 796
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-1 049
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-1 049
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-210
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-839
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		16 718	287 656
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 718	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			287 656
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		-91 986	57 532
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	108 704	230 124
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		108 704	229 285
10	Финансовый результат за отчетный период		586 105	720 081

Президент ПАО КБ «УБРиР»

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М.П.

Исполнитель

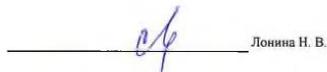
Телефон: (343) 311-81-99

"24" января 2020 г.



  
Соловьев А. Ю.

  
Тутко Ю. М.

  
Лонина Н. В.

11

## Приложение В

### Тарифы на услуги РКО в ПАО КБ «УБРиР»

Таблица В.1 - Тарифы на услуги РКО в ПАО КБ «УБРиР»

Тарифный план	Легкий старт	Минимальный +	Базис +	Актив +	Оптима +
Стоимость (руб./мес.)	Бесплатно	990	2 200	2 700	3 400
Бизнес ОнЛ@йн	Бесплатно				
Платежи	Внутренние п/п – бесплатно Внешние п/п – 3 бесплатно далее: - 100 руб. платеж	5 п/п – бесплатно далее: - 50 руб. платеж	До 20 п/п – бесплатно далее: - 11 руб. внутренние п/п - 35 руб. внешние п/п	До 50 п/п – бесплатно далее: - 11 руб. внутренние п/п - 35 руб. внешние п/п	До 100 п/п – бесплатно далее: - 11 руб. внутренние п/п - 35 руб. внешние п/п
Внесение денежных средств на счет	Комиссия - 0,2%	До 30 000 руб. – без комиссии далее: 0,2%	До 100 000 руб. – без комиссии далее: 0,2% До 100 000 руб. – без комиссии далее: 0,2%		Комиссия - 0,2%
Снятие наличных денежных средств со счета: - по бизнес карте - через кассу банка				- 2,5% - 2,5%	
Перевод на карту физ. лица банка	До 150 000 руб. – без комиссии			- 1,1%	
Стоимость бизнес карты	1 год бесплатно - далее 2 500 руб. год			2 500 руб. год	
Электронный документооборот	Бесплатно				
Предоставление выписки и справки с печатью банка (шт.)	1 000	Бесплатно			