

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

Н.А. Матназарова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Н.А.Матназарова.

Тема работы: «Банковские системы электронных платежей»

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

Целью работы является рассмотрение развития банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк и предложение комплекса мероприятий по их совершенствованию.

Объектом исследования в работе является ПАО Сбербанк. Предметом исследования выступают банковские системы электронных платежей.

В работе были использованы следующие методы исследования: метод сравнения, системного анализа, метод системного подхода, формально-логический, системно-структурный, статистические и математические методы обработки информации.

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 45 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 71 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 19, рисунков – 18.

Annotation

The topic of the given graduation work: « The banking system of electronic payments».

Scientific supervisor is PhD. Econ. Sciences, associate Professor A.V. Moryakova.

The graduation work is devoted to the issues of development of Sberbank's banking system of electronic payments, the development of remote service channels and the development of customer information security.

The aim of the work is to give some information about the issue of consideration of the banking system of electronic payments of Sberbank PJSC and propose a set of measures to improve them.

The object of study in the work is PJSC Sberbank.

The subject of the research is banking electronic payment systems.

The key issues of the graduation work are banking system of electronic payments, Internet banking, Mobile banking, key performance indicators of Sberbank, performance indicators.

The following research methods were used in the work: comparison method, system analysis, system approach method, formal logical, system structural, statistical and mathematical methods of information processing.

The implementation of the “Resident Card” will lead to an increase in the number of Sberbank PJSC customers and, accordingly, to an increase in the use of the banking electronic payment system, which will increase the risk of unsavory payment transactions. In this regard, it was proposed to introduce an automated system for monitoring doubtful payment transactions.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, list of used literature from 40 sources and 2 appendices. The total amount of work, without appendices is 71 pages of typewritten text, including tables-19, figures-18.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты банковской системы электронных платежей.....	7
1.1 Экономическая сущность банковской системы электронных платежей.....	7
1.2 Методика оценки банковской системы электронных платежей.....	18
1.3 Проблемы функционирования и использования банковской системы электронных платежей и пути их решения	24
2 Анализ банковской системы электронных платежей на примере ПАО Сбербанк.....	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк ..	30
2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк.....	35
2.3 Анализ банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк	43
3 Совершенствование банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк.....	49
3.1 Пути развития банковской системы электронных платежей в деятельности ПАО Сбербанк.....	49
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий	54
Заключение	65
Список используемых источников.....	68
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк	72
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк.....	74

Введение

Динамичное развитие безналичного денежного оборота и увеличивающееся число транзакций, розничных покупок посредством дистанционных каналов банковского обслуживания и небанковских платёжных организаций, побуждают банковские системы электронных платежей развивать удаленные каналы обслуживания розничных клиентов, так как наличие удобных и функциональных каналов онлайн-обслуживания, является важным параметром для клиента при выборе банка, и от данного фактора существенно зависит лояльность потребителя услуг банка.

Информационные системы управления счетами клиентов, внедряемые в банках, стали оказывать существенное влияние на прибыльность кредитных организаций, их конкурентоспособность и привлекательность для клиентов. Высокий уровень конкуренции и конкурентная борьба за различные сегменты. Клиентские сегменты заставляют банковские системы электронных платежей внедрять новые технологии обслуживания клиентов.

Актуальностью темы бакалаврской работы является то, что внедрение и использование любых инноваций в сфере банковской системы электронных платежей сопряжено с целым рядом проблем, таких как информационная безопасность, соответствие инновационной системы обслуживания потребностям клиента, вопросы законодательного регулирования инноваций. Российским банкам важно непрерывно совершенствовать банковские системы электронных платежей, а также требования к безопасности и надежности банковской системы электронных платежей.

Целью работы является рассмотрение развития банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк и предложение комплекса мероприятий по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

– рассмотреть теоретические аспекты банковской системы электронных платежей;

– провести анализ банковской системы электронных платежей на примере ПАО Сбербанк;

– разработать мероприятия по совершенствованию банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк.

Объектом исследования в работе является ПАО Сбербанк. Предметом исследования выступают банковские системы электронных платежей.

В работе были использованы следующие методы исследования: метод сравнения, системного анализа, метод системного подхода, формально-логический, системно-структурный, статистические и математические методы обработки информации.

Информационной базой для написания работы служили учебно-методическая литература в сфере банковского дела, Интернет – ресурсы, нормативно-правовые акты, а также периодические издания.

Теоретической основой исследования стали труды российских и иностранных ученых, научные публикации в периодических изданиях, посвященные вопросам дистанционного банковского обслуживания.

Данная работа включает в себя введение, три раздела и заключение, список используемых источников и приложения.

1 Теоретические аспекты банковской системы электронных платежей

1.1 Экономическая сущность банковской системы электронных платежей

Как известно, до электронных расчетов в 20 в. появились банковские системы электронных платежей. Первая банковская система электронных платежей Visa появилась в Америке в 60-х г. прошлого века. Одной из первых технологических инноваций по обслуживанию розничных клиентов было внедрение так называемых банковских автоматов (банкоматов). Первые банкоматы, появившиеся в 1960-70-х гг., могли осуществлять только выдачу наличных, немного позднее стали обладать устройством cash-in, то есть принимать наличные. Так, банковские системы электронных платежей стремительно развивались и привели к тому, что на сегодняшний момент существуют банковские системы электронных платежей, которые постоянно совершенствуются и расширяются.

Банковская система электронных платежей – это специализированный сервис, осуществляющий переводы электронных денежных средств и их аналогов [15, с. 217]. Работа сервиса основывается на четком соблюдении установленных правил, техническом и программном обеспечении, взаимодействии с другими системами. Если рассматривать принцип работ сервиса, то нужно понимать, что он не просто перечисляет деньги с одного счета на другой.

Банковская система электронных платежей выступает в качестве посредника между плательщиком и получателем. Сервис, получив команду от оплачивающей стороны, связывается с сервисом получающей стороны, и передает информацию о сумме платежа. Одна система принимает деньги со счета плательщика на свой. Другая система со своего счета передает средства

на счет получателя. То есть переходят не сами деньги, а абстрактный долг, который засчитывается между двумя сервисами.

Банковские системы электронных платежей выполняют следующие задачи [27, с. 114]:

1) регулируют и обеспечивают бесперебойную работу всех звеньев цепи передачи данных;

2) предоставляют возможность осуществления высокоскоростных операций через Интернет;

3) гарантируют безопасность и защиту денежных средств и личных данных, а также следят за соответствием проводимых операций требованиям законодательства.

Главными преимуществами банковской системы электронных платежей являются высокий уровень безопасности проводимых сделок и скорость выполнения операций. Благодаря этому, все больше людей отдают предпочтение именно банковской системе электронных платежей, а не операциям с наличными.

Все используемые части системы неразрывно связаны между собой. В совокупности они обеспечивают бесперебойную работу системы.

Итак, банковская система электронных платежей – это система для обмена операциями и расчетами между финансовыми партнерами: банками, учреждениями, магазинами и так далее. В широком смысле слова это посредники между покупателем и продавцом.

Функции банковской системы электронных платежей заключаются в стабильном обороте денежных средств с помощью банковских карт. При оплате пластиковой картой – специальный терминал отправляет запрос на передачу финансовых средств покупателя в его банк и оттуда переправляет необходимую сумму на счет продавца. Все расчеты происходят в реальном времени и занимают не более 10 секунд.

Банковские системы электронных платежей состоят из нескольких звеньев (Рисунок 1).

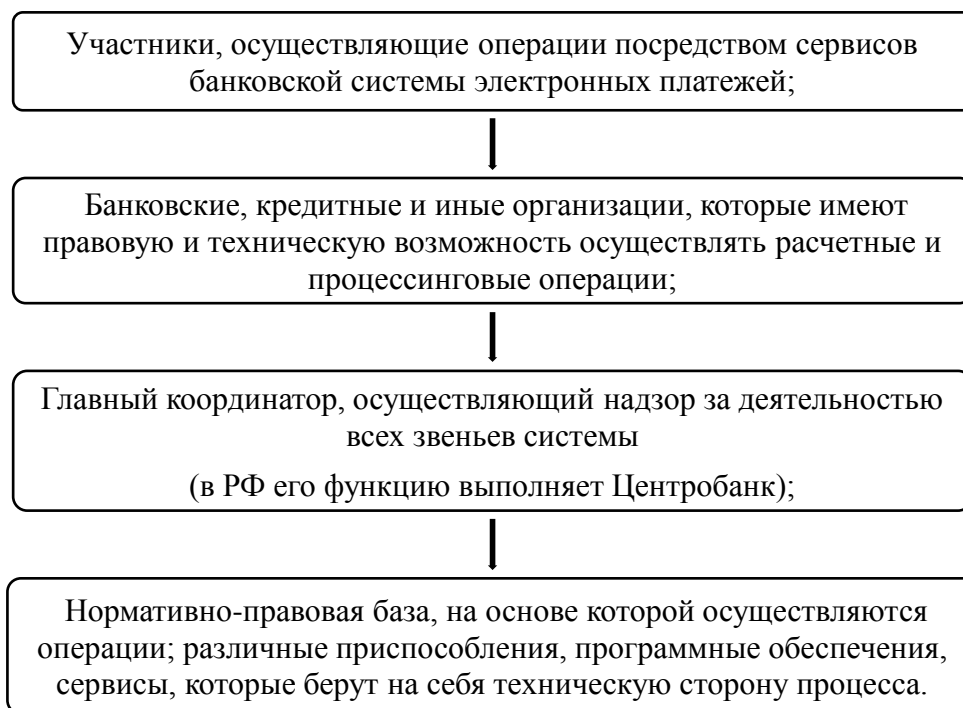


Рисунок 1 - Банковские системы электронных платежей [12, с. 90]

Банковские системы электронных платежей являются одним из базовых сервисов, которые предоставляют безналичные расчеты, и нужны для того, чтобы заменить бумажные на электронные денежные средства. Банковские системы электронных платежей осуществляют как внутренние, так и международные расчеты. Самый большой сервис такого рода – это система SWIFT (2012 г.) [13, с. 143]. Но электронная передача денежных средств является только одним из подвидов банковской системы электронных платежей, что и будет рассматриваться в бакалаврской работе.

Международные банковские системы электронных платежей предоставляют доступ к финансовым оборотам во всех странах, что позволяет оплачивать покупки и услуги без привязки к территориальности. Это самый защищенный тип банковской системы электронных платежей. Для обслуживания международных систем привлекаются самые современные

компьютерные технологии, которые постоянно обновляются и помогают противостоять мошенническим атакам и обеспечивать на высоком уровне безопасность персональных данных.

Наиболее популярными в нашей стране являются Visa или MasterCard. Мировыми крупными системами также являются AmericanExpress, DinersClub, и JCB. Банковские системы электронных платежей проводят международные покупки в считанные секунды благодаря высоким технологиям.

В таблице 1 представлена характеристика банковской системы электронных платежей Visa и MasterCard.

Таблица 1 - Характеристика банковской системы электронных платежей Visa и MasterCard

Название	Сущность	Виды	Особенности
Visa	Это одна из наиболее популярных видов пластиковых карт в мире. Совершать покупки, снимать деньги и пополнять счет возможно при использовании специального кода – pin-кода, который подтверждает личность владельца.	Существует четыре вида карт – дебетовые карты, кредитные карты, карты рассрочки и карты с предоплатой, которые различаются между собой способом начисления средств. Также, карты могут быть именными и содержат специальные числовые коды для безопасных покупок в Интернет [10, с. 218].	Одной из особенностей банковской системы электронных платежей Visa является то, что она ориентирована на операции в долларовой валюте.
MasterCard	Операции проходят при участии базовой валюты в евро. Если использовать карту для покупок за рубежом, то банковские системы электронных платежей будут пересчитывать все суммы сначала в свою базовую валюту, а потом в валюту покупки.	Карты MasterCard могут быть именными, анонимными, эмбоссированными и гладкими [24, с. 108].	Покупки по картам MasterCard до определенного денежного лимита можно проводить без использования pin-кода. Это делает её более уязвимой для мошеннических афер.

В данный момент российский рынок банковской системы электронных платежей отстает от Европы. Самым главным фактором отставания является

дорогое обслуживание инноваций в данную отрасль экономики. Но, несмотря на это банковские системы электронных платежей имеют положительную динамику развития. В последнее время в банковской системе электронных платежей Российской Федерации происходят ощутимые изменения, которые обусловлены развитием российской экономики, а также выход страны на свою национальную банковскую систему электронных платежей. Эта система называется «МИР». Национальную банковскую систему электронных платежей активно развивают и внедряют в российскую экономическую систему, а также совершенствуют ее под международные стандарты и подгоняют под мировую практику. В таблице 2 представлена характеристика национальной банковской системы электронных платежей «МИР».

Таблица 2- Характеристика национальной банковской системы электронных платежей «МИР»

Характеристика	Свойство
Сущность	Национальная банковская система электронных платежей «МИР» создана с целью объединения всех локальных внутригосударственных сетей с участием государственного регулятора – Центробанка. Она поддерживает безопасность пользования банковской системы электронных платежей внутри страны и предлагает проводить финансовые операции независимо от международных систем. Национальная банковская система электронных платежей «МИР» заработала в конце 2015 г.
Виды	Карты могут быть дебетовыми, кроме этого, можно оформить кредитные карты. Для пластика системы «МИР» также доступна услуга овердрафта и автоплатежей. Для дополнительной верификации при денежном обороте, карты оснащены чипами и голограммными изображениями.
Достоинства	Использование национальной банковской системы электронных платежей может ослабить привязку национальной валюты к доллару и евро. Также, это сохранит доход внутри государства от финансовых платежей, совершаемых в России. Она дает возможность как оплачивать товары уже почти во всех торговых магазинах с использованием карты, так и в Интернет-магазинах [34, с. 165].
Недостатки	Расплачиваться за границей пока не получится – банковская система электронных платежей «МИР» функционирует только внутри страны.

В основе любой банковской системы электронных платежей лежит такая организация или ее подразделение, обеспечивающее техническое взаимодействие всех участников системы. Такая организация называется

процессинговый центр. Как правило, процессинговые центры создаются при крупных банках. Для работы такого центра необходимо получить лицензию в этой системе, а в Российской Федерации еще нужно пройти проверку в ФСБ.

Еще одними участниками банковской системы электронных платежей являются организации, обслуживающие и выпускающие карты. Они называются эмитентами. Эмитент должен выпускать карты, а также обслуживать и открывать счета к этим картам. Так же в системе есть эквайеры. Они организуют прием карт к оплате. В качестве эквайеров в нашей стране так же выступают банки. Эквайеры должны обслуживать банкоматы, и организовывать прием платежей по картам [25, с. 2217].

Банковские системы электронных платежей, созданные для проведения денежных оборотов внутри сети, отличаются от обычных систем особыми технологиями. Существуют как банковские системы электронных платежей с привязкой к реальным картам международной банковской системы электронных платежей, так и системы с использованием виртуальных карт. Принцип действия онлайн-систем схож с обычными – каждый зарегистрированный пользователь получает счет – электронный кошелек, который может использовать для хранения финансов или оплаты покупок. Пользоваться электронным кошельком можно и для оплат в сети, и для получения денег от других пользователей – немало МФО (Микрофинансовые организации) сейчас выдают займы без банковских карт, а сразу на электронный кошелек клиента. Самыми популярными отечественными онлайн-системами являются WebMoney, Яндекс.Деньги и Qiwi. Не так давно появилась новинка от социальной сети vkontakte. Оплачивать покупки на сайте и мобильные услуги стало проще через VK Pay, которой прогнозируют популярность среди молодежи. А в мире наиболее распространена система PayPal, но для стран СНГ её функции ограничены.

Расчеты посредством наличных денежных средств слишком дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Эмиссия новых купюр, обмен старых, содержание значительного числа персонала,

неудобства и существенные затраты времени рядовых клиентов – все это тяжелым бременем ложится на экономику государства.

Так, в России, порядка 20 % стоимости каждого рубля уходит на поддержание его же собственного обращения. Одним из наиболее перспективных способов разрешения проблемы наличного оборота выступает формирование действенной автоматизированной системы безналичных расчетов. По расчетам специалистов, такая система способна обеспечить уменьшение наличного денежного обращения практически на треть [9, с. 184].

На сегодняшний день специалисты в сфере банковской системы электронных платежей выделяют три основных их вида [9, с. 188]:

- традиционные системы «банк-клиент»;
- системы «телебанк» (телефонного банкинга);
- Интернет-банкинг [15, с. 217].

В таблице 3 представлены виды банковской системы электронных платежей.

Таблица 3 - Виды банковской системы электронных платежей

Вид	Сущность
Традиционные системы «банк-клиент»	Применяют непосредственную связь с кредитной организацией по модему и предполагают установку специального программного обеспечения на компьютере клиента.
Системы «телебанк» (телефонного банкинга)	Оказывают платежные и информационные банковские услуги по телефону или телефаксу с применением компьютерной телефонии.
Интернет-банкинг	Общее название технологий дистанционного банковского обслуживания.

Все услуги, представляемые с помощью банковской системы электронных платежей, можно условно разделить на следующие группы [11, с. 67]:

- 1) операционные;

- 2) информационные;
- 3) вспомогательные.

Группы банковской системы электронных платежей (Таблица 4).

Таблица 4 - Группы банковской системы электронных платежей

Группа	Характеристика
Операционные услуги	Позволяют совершать переводы между своими счетами, картами, вкладами; совершать переводы на счета клиентов своего банка и других банков; совершать платежи по кредитам и кредитным картам; оплачивать услуги ЖКХ, мобильная связь, штрафы ГИБДД и т.д.; открывать вклады, металлические счета и управлять банковскими счетами и электронными средствами платежа.
Вспомогательные услуги	Позволяет редактировать собственные данные; иметь наличие обратной связи с менеджерами банка, планировании совершения определенных операций; иметь возможность направления, замечаний и предложений по улучшению работы банка.
Информационные услуги	Позволяют иметь постоянный доступ к выписке по всем счетам и истории операций; просматривать сведения о своих кредитах. Счетах, задолженностях без обращения в отделение; иметь доступ к информации о валютных курсах и иной финансовой информации; получать наглядную информацию о распределении средств по различным счетам и вкладам; иметь доступ к предоставлению информации о новых доступных услугах банка.

На сегодняшний день более 90% крупных кредитных организаций России предоставляют своим клиентам возможность пользоваться системой онлайн-банкинга [19, с. 37].

Вместе с обычными кредитными организациями, существуют сетевые банки, которые осуществляют обслуживание клиентов только через сеть Интернет. Одним из таких банков служит Net-onlybank, у которого существует только юридический адрес, фактического представительства нет.

На сегодняшний день отечественные кредитные организации зарегистрировали уже свыше 100 Web-сайтов. Тем не менее, пока Интернет-банк в России масштабно не используется.

В таблице 5 представлена краткая характеристика каждого из видов банковской системы электронных платежей.

Таблица 5- Характеристика видов банковской системы электронных платежей

Вид	Сущность	Особенности
Телефонный банкинг	Телебанкинг (phone-банкинг, голосовой банкинг) развивался как дополнительный банковский сервис, позволяющий пользоваться разными информационными услугами банка (например, получить общую информацию по продуктам и услугам банка и их использованию), получать помощь от сотрудников банка при возникновении затруднений и получать данные о состоянии счета. Главным недостатком телефонного банкинга является высокая стоимость голосового трафика.	Разновидностью телефонного банкинга является IVR (Interactivevoiceresponse или «голосовое меню») – это интерактивная информационная система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию распределения звонков внутри call-центра с использованием команд (нажатий определенных комбинаций клавиш), вводимых клиентом на клавиатуре телефона с помощью тонального набора в ответ на голосовые подсказки системы дистанционного телефонного обслуживания (т.е. заранее записанных команд). Осуществляется без участия оператора.
SMS-банкинг	Технология информирования клиента о произведённых финансовых операциях.	С помощью специальных SMS команд могут осуществляться розничные микроплатежи (например, оплата мобильной связи) и переводы (другим розничным клиентам банка).

Продолжение таблицы 5

Мобильный банкинг	В пользу понимания мобильного банкинга как частного случая Интернет-банкинга, как правило, используются аргументы, что функции Интернет-банкинга и мобильного банкинга дублируют друг друга, или же в мобильной версии Интернет-банкинга используется сокращенные (урезанные) функциональные возможности.	Для мобильного банкинга используется специальное приложение (в отличие от Интернет-банкинга), что предполагает его выделение в отдельный вид.
Мобильный банк	Это наш сугубо отечественный термин, под которым понимается специальный сервис, который позволяет владельцам банковских карт при помощи мобильного телефона управлять своим карточным банковским счетом в любое время суток и в любом месте.	Помимо прочего, пользователи услуги "мобильный банк" регулярно получают информацию в виде SMS-сообщений о дополнительно вводимых банком услугах, новых тарифах и прочих изменениях.
Интернет-банкинг	Для населения в сети Интернет предоставляются услуги по проведению расчетов с электронными магазинами, как с использованием «электронных денег», так и с помощью платежных карт. Классический вариант системы Интернет-банкинга включает в себя полный комплекс банковских услуг, оказываемых клиентам – физическим лицам в офисах кредитных организаций, за исключением наличных операций.	Есть возможность открывать и закрывать депозиты, совершать покупку и продажу безналичной валюты, осуществлять оплату коммунальных платежей, платить за доступ в Интернет, осуществлять внутри- и межбанковские платежи (по стране), совершать переводы средств по своим счетам. Также отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.
Интернет-банк	Представляет собой специализированный программно-аппаратный комплекс, предоставляющий возможность кредитным организациям оказывать своим клиентам услугу удаленного обслуживания через Интернет [13, с. 154].	Дистанционное банковское обслуживание.
Email	Информационно-консультационный сервис дистанционных каналов банковского обслуживания.	Многие банки используют электронную почту для предоставления клиенту выписок об операциях по счёту, для уведомления клиента о состоянии счёта, о новых, в том числе персональных предложениях клиенту банка.

Продолжение таблицы 5

Банк-клиент	Представляет собой систему удаленного банковского обслуживания, при котором осуществляется автоматизация документооборота между кредитными организациями и их клиентами. Такой способ работы с клиентом применяют оптовые банковские системы электронных платежей с целью дистанционного обслуживания счета клиента – юридического лица.	Данные программные продукты в настоящее время имеют различные и очень широкие функциональные возможности в зависимости от категории клиентов (малый, средний, крупный бизнес), могут интегрироваться с бухгалтерскими программами, устанавливать уровни доступа для различных категорий сотрудников.
-------------	--	--

На рисунке 2 представлены преимущества мобильного банка.



Рисунок 2 – Преимущества мобильного банка [16, с. 79]

Одним из самых новых направлений в развитии банковской системы электронных платежей является использование социальных сетей для продажи банковских продуктов, консультации клиентов и перевода денежных средств. Например, в российских социальных сетях «Вконтакте» и «Одноклассники»

уже действует разновидность сервиса Card2Card для перевода небольших сумм между физическими лицами.

Ведущие банки страны имеют странички во всех популярных социальных сетях, некоторыми банками осуществляется консультативная поддержка пользователей социальных сетей «онлайн». Немаловажным фактором в пользу социальных сетей является возможность сбора и систематизации дополнительных данных о пользователях и их поведении. В настоящее время наблюдается открытие каналов информационного обслуживания клиентов в основных «мессенджерах» (Telegram, WhatsApp, Viber).

1.2 Методика оценки банковской системы электронных платежей

Для оценки эффективности банковской системы электронных платежей следует использовать как количественные, так и качественные показатели, позволяющие отслеживать динамику изменений, определять целевые установки (значения соответствующих показателей на определенный период времени) и на регулярной основе оценивать степень их достижения (результативность). Однако в настоящее время немногие операторы банковской системы электронных платежей имеют соответствующие методики и показатели оценки.

Эффективность банковской системы электронных платежей может рассматриваться как с точки зрения оператора, так и с точки зрения участников. Эти категории, безусловно, взаимосвязаны, так как должный уровень эффективности для оператора (соотношение экономического эффекта и затрат на его получение) не может быть достигнут, если, в свою очередь, эффективность банковской системы электронных платежей не будет признана ее участниками.

Оператору и (или) расчетному центру для повышения экономической эффективности банковской системы электронных платежей следует наряду с тарифной политикой использовать надлежащие механизмы управления ликвидностью. Архитектура банковской системы электронных платежей может

оказывать существенное влияние на объемы ликвидности, необходимой каждому участнику для обеспечения бесперебойности переводов, и соответственно на издержки участников и их клиентов по финансированию платежных потоков.

В таблице 6 представлены показатели оценки эффективности банковской системы электронных платежей.

Таблица 6 - Показатели эффективности оценки банковской системы электронных платежей

Показатель	Характеристика
Результативность банковской системы электронных платежей	Выгоды от применения соответствующего платежного инструмента превосходят связанные с ним издержки.
Экономическая эффективность	Определяется затратами на участие в банковской системе электронных платежей.
Операционная эффективность	Характеризуется своевременностью, безопасностью, надежностью и удобством (соответствием потребностям участников) совершения платежей и расчетов в системе.
Рентабельность	Коэффициент, близкий к единице, свидетельствует об эффективности тарифной политики. Вместе с тем этот показатель представляется приемлемым для анализа относительных тенденций, и целесообразно сочетать его с иными показателями, а также с имеющейся качественной информацией.
Затраты	Обусловлены в первую очередь издержками, связанными с присоединением к ней, тарифной политикой, а также существующей архитектурой банковской системы электронных платежей.

Для оценки эффективности банковской системы электронных платежей могут быть использованы следующие ключевые показатели 2 группы:

1. Показатели для оценки механизмов управления ликвидностью банковской системы электронных платежей (Таблица 7).
2. Показатели для оценки операционной эффективности банковской системы электронных платежей (Таблица 8).

В таблице 7 представлены показатели для оценки механизмов управления ликвидностью банковской системы электронных платежей.

Таблица 7 – Показатели оценки механизма управления ликвидностью банковской системы электронных платежей

Коэффициент	Формулы и их обозначения
Коэффициент оборачиваемости (turnover ratio)	$TR = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{out}}{\sum_{i=1}^N B_i}$ <p>где S_i^{out} — сумма отправленных платежей; B_i — сумма остатков «овернайт» на счетах участников.</p>
Коэффициент оборачиваемости денежных средств (cash turnover ratio)	$TR = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{out}}{\sum_{i=1}^N (B_i + OD_i^{lim})}$ <p>где S_i^{out} — сумма отправленных платежей; B_i — сумма остатков «овернайт» на счетах участников; OD_i^{lim} — лимит овердрафта.</p>
Коэффициент неттинга (netting ratio)	$NR = \frac{\sum_{i=1}^N (S_i^{out} - S_i^{in})}{\sum_{i=1}^N S_i^{out}}$ <p>где S_i^{out} — сумма отправленных платежей; S_i^{in} — сумма входящих платежей.</p>
Коэффициент задержки (settlement delay)	$SDI = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{queue}}{\sum_{i=1}^N S_i^{out}}$ <p>где S_i^{queue} — сумма платежей, помещенных в очередь; S_i^{out} — сумма отправленных платежей.</p>
Коэффициент отмены платежей (rejected payments indicators)	$RPI = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{unsetti}}{S_i^{out}}$ <p>где $S_i^{unsetti}$ — сумма аннулированных платежей; S_i^{out} — сумма отправленных платежей.</p>
Коэффициент среднего времени расчета (average settlement time)	$AST = \frac{\sum_{i=1}^N t_i^{setti} S_i^{out}}{\sum_{i=1}^N S_i^{out}}$ <p>где t_i^{setti} — время расчета; S_i^{out} — сумма отправленных платежей.</p>

Переходя к рассмотрению операционной эффективности банковской системы электронных платежей, следует начать с одной из важнейших ее характеристик, а именно скорости и своевременности совершения переводов денежных средств.

Сегодня расчеты в режиме реального времени, как правило, проводятся в банковской системе электронных платежей для крупных сумм. Вместе с тем

операторам розничной банковской системы электронных платежей следует стремиться к сокращению времени на совершение переводов, увеличению частоты осуществления в них клиринга и расчетов.

Кроме того, важными факторами операционной эффективности банковской системы электронных платежей является стандартизация процесса получения и передачи платежной информации, а также обеспечение информационной безопасности.

Как отмечается в Принципах для ИФР (Инфраструктуры финансовых рынков), банковские системы электронных платежей должны «эффективно и результативно удовлетворять потребности своих участников и рынков, которые они обслуживают, при соблюдении надлежащих стандартов надежности и безопасности». В целях обеспечения информационной безопасности Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) в 2014 г. опубликовал доклад «Устойчивость инфраструктур финансового рынка к угрозам кибербезопасности».

Как показал анализ правил отдельной банковской системы электронных платежей, количественные показатели наиболее применимы при оценке операционного риска и операционной (эксплуатационной) эффективности. В качестве примеров таких показателей можно привести показатели доступности системы или частоты и продолжительности сбоев в системе. Допустимые значения таких показателей, как правило, устанавливаются на основе исторических данных или анализа доступной информации по аналогичным системам.

В таблице 8 представлены показатели для оценки операционной эффективности.

Таблица 8 – Показатели для оценки операционной эффективности банковской системы электронных платежей

Коэффициент	Формула и ее обозначение
Показатель доступности банковской системы электронных платежей	$D = 1 - \frac{t}{T}$ <p>где t — суммарная продолжительность сбоев каналов связи, зафиксированная в течение заданного периода времени, выраженная в тех же единицах времени; T — суммарная продолжительность рабочего времени банковской системы электронных платежей, предусмотренная в соответствии с временным регламентом ее функционирования в течение заданного периода времени, выраженная в единицах времени.</p>
Операционный риск	$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$ <p>где OP - размер операционного риска; D_i - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска; n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).</p>
Общий уровень рентабельности	$R_{\text{общ}} = \frac{P}{F} \times 100\%$ <p>где $R_{\text{общ}}$ - общий уровень рентабельности; P - прибыль; F - доходы банка.</p>
Рентабельность отдельных видов операций	$R_{ai} = \frac{D_i}{A_i}$ <p>где R_{ai} — доходность i-ых видов операций; D_i — величина полученного дохода от проведения операций i-ых видов; A_i — средний размер активов, которые используются при осуществлении операций i-го вида.</p>
Коэффициент концентрации платежей и ликвидности (payment concentration and liquidity)	$PCL = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^n}{\sum_{i=1}^N S_i^{out}}$ <p>где S_i^n — сумма платежей, осуществленных между n крупными участниками; S_i^{out} — сумма отправленных платежей.</p>
Коэффициент загрузки мощностей (capacity utilization)	$CU = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^t}{AP_t}$ <p>S_i^t — сумма платежей, обработанных в определенный промежуток времени; AP_t - доступная мощность в этот промежуток времени.</p>

В качестве исходных данных для определения соответствующих показателей может выступать информация, полученная в рамках постоянного мониторинга в банковской системе электронных платежей.

В качестве показателя эффективности банковской системы электронных платежей может также рассматриваться занимаемая ею доля рынка или количество присоединившихся к ней участников. Однако в условиях зачастую низкой конкуренции на рынке платежных услуг такой показатель может не отражать реальной эффективности банковской системы электронных платежей.

Перечень предлагаемых показателей, безусловно, не является закрытым. Для анализа эффективности банковской системы электронных платежей, а также удовлетворения меняющихся потребностей участников и их клиентов, операторам следует также выстраивать действенные механизмы обратной связи. На регулярной основе проводить анкетирования, публичные обсуждения, консультации с заинтересованными сторонами, привлекать участников и их клиентов к процедурам принятия стратегических решений, в том числе путем их включения в консультативные органы.

На практике зачастую сложно оценить эффективность банковской системы электронных платежей в связи с наличием большого количества аспектов, трудно поддающихся измерению, а также в связи с рисками неверной интерпретации показателей. Более того, при наличии нескольких показателей эффективности для одной и той же системы, которые могут подавать противоречивые сигналы, оценить реальную ситуацию довольно проблематично.

Следовательно, оператору предстоит самостоятельно определять набор показателей, в соответствии с которыми будет оцениваться эффективность банковской системы электронных платежей, принимая во внимание ее специфику, архитектуру и иные факторы. Кроме того, учитывая лучшую мировую практику, для обеспечения транспарентности деятельности банковской системы электронных платежей и соблюдения рыночной

дисциплины методику расчета показателей эффективности, целевые значения, а также результаты их достижения следует на регулярной основе доводить до сведения широкой общественности (раскрывать публично).

1.3 Проблемы функционирования и использования банковской системы электронных платежей и пути их решения

Любая банковская система электронных платежей, как и другая сложная система, содержит в себе возможность сбоев в функционировании. Для того, чтобы таких сбоев происходило меньше, каждый участник банковской системы электронных платежей должен проводить работу по снижению рисков. Речь идет об управлении рисками.

Банки-участники создают внутренние правила, системы и схемы, позволяющие уменьшить риски, которые связаны с банковской системой электронных платежей. Они касаются как персонала, так и оснащения банка-участника.

Если говорить о межбанковском уровне управления рисками, то реализуется два подхода к проблеме ограничения финансового риска:

- ограничение объема расчетов (установление для каждого банка-участника лимита дебетовой позиции, а также очередность платежей);
- обеспечение надежности расчета (залоговое обеспечение, предоставляемое банками-участниками).

В развитых странах и странах с переходной экономикой центральному банку зачастую приходится планировать и разрабатывать предложения, касающиеся банковской системы электронных платежей. Если предложения поступают от владельцев частной банковской системы электронных платежей, то центральный банк может быть консультантом, он так же может давать рекомендации и поддерживать в обеспечении этих предложений. Кроме того, он может сотрудничать с банковской системой электронных платежей в развитии

основных компонентов инфраструктуры национальной банковской системы электронных платежей или платежных инструментов.

Если речь идет о национальной банковской системе электронных платежей, то центральный банк играет ключевую роль в функционировании этой банковской системы электронных платежей. В этом случае центральный банк осуществляет регулирование и надзор системы, устанавливает ее организационные основы, а также берет на себя ответственность за окончательное осуществление расчетов, нередко выступая в качестве кредитора в последней инстанции.

Основной проблемой для банка является обеспечение безопасности Интернет-услуг в Российской Федерации, которой занимаются специалисты по информационной безопасности и для поддержки которой требуются постоянные обновления систем защиты информации и транзакций. Защиту транзакций может обеспечить внедрение блокчейн-технологий, которые позволяют обеспечить цифровую экономику всеми необходимыми условиями и технологическими механизмами [12]. Еще одна проблема – рост ИТ-бюджета на содержание технологической платформы Интернет-банкинга, решению которой могут помочь облачные технологии [8].

На сегодняшний день сдерживающими факторами развития банковской системы электронных платежей в Российской Федерации являются:

1. Отсутствие единого подхода решения первостепенных вопросов их функционирования. К примеру, отсутствие организованной системы правового регулирования данной сферы делает ее практически неподконтрольной государству.

Проведя анализ российского законодательства, стоит отметить, что существующей нормативной правовой базы явно недостаточно для регулирования такой обширной и стремительно развивающейся сферы общественных отношений.

Основные проблемы правового регулирования банковской системы электронных платежей связано с отсутствием специальных правил. Их

функционирование подчиняется в основном общим положениям законодательства, в частности о договорах и о документах в электронной форме. Как следствие, отсутствуют единые подходы к определению ключевых понятий и правовой природы используемых инструментов.

2. В условиях недостаточной нормативной правовой базы и отставания законодательного регулирования в данной сфере общественных отношений, необходимо отметить, что сегодняшние пользователи банковской системы электронных платежей недостаточно осведомлены о своих правах и обязанностях. Несмотря на то, что многие люди отмечают данный вид расчетов наиболее удобным и быстрым, при этом они не знакомы с имеющимися законами об использовании электронных денег, а также не знают, как защитить себя от мошенничества в этой сфере.

Не менее значимой проблемой выступает правовая неграмотность населения и значительно низкая осведомленность граждан-пользователей банковской системы электронных платежей в сфере использования данного вида услуг.

3. Низкий уровень безопасности некоторой банковской системы электронных платежей.

4. Нестабильный доступ в Интернет во многих регионах нашей страны.

Возникает необходимость рассмотреть пути решения выявленных проблем:

1. Целесообразно восполнить пробелы в праве изданием новых нормативных правовых актов, регулирующих сферу использования банковской системы электронных платежей. Разработка полноценной нормативно-правовой базы в области правового регулирования банковской системы электронных платежей, защита прав и законных интересов субъектов данных отношений являются первоочередными задачами российского Правительства. В частности, необходимо разработать и принять нормы, регламентирующие «право на электронную сделку», принципы осуществления электронной

экономической деятельности, требования к форме электронной сделки и применение электронной цифровой подписи.

2. Операторам по переводу виртуальных денежных единиц рекомендуется информировать клиентов о возможной приостановке получения услуг, о неудачных попытках получения доступа к ним, о возможности управления лимитами на совершение платежей и переводов через Интернет. Данные рекомендации направлены на повышение уровня доверия населения к безналичным формам денежных средств и мотивации к их активному использованию. Один из инструментов популяризации безналичных денежных операций среди населения — это возможность страхования рисков плательщика.

Предлагается повышать уровень развития населения в сфере правового регулирования использования банковской системы электронных платежей распространением источников в средствах массовой информации и всемирной сети Интернет, а также проведением конференций и круглых столов с максимально большим привлечением участников и слушателей. Считается, что подобные действия способны устранить спорные вопросы о праве, повысить уровень юридической грамотности населения и привлечь наибольшее число людей к использованию банковской системы электронных платежей.

3. Примечательно, что адепты банковской системы электронных платежей с цифровой наличностью делают большой акцент на безопасность своих Интернет-кошельков и платежей. Когда-то именно этот аспект (в свете мошенничества с карточными платежами в Интернет) оказался основополагающим для появления такого типа систем. Некоторые банковские системы электронных платежей цифровой наличности даже запустили в свое время сервис по пополнению Интернет-кошельков с карточек, справедливо полагая, что это позволит значительно увеличить популярность таких систем.

Операторам необходимо повысить безопасность с помощью определенных технологических мер, которые обеспечивают идентификацию

клиента, аутентификацию его электронных сообщений при переводе средств и возможность контролировать реквизиты.

Решить данную проблему можно также правовым путем. Необходимы изменения в законодательстве, нормативное требование к финансовым организациям с обязательством выделения фиксированной суммы на обеспечение информационной безопасности.

4. Одной из главных целей центрального банка является обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования банковской системы электронных платежей.

Итак, российское законодательство нуждается в создании нормативно-правовой базы для регулирования банковской системы электронных платежей, которая должна основываться на международном опыте. Только привлечение компаний, занимающихся электронной коммерцией, обеспечением информационной безопасности, Интернет-провайдеров к решению данной проблемы позволит оперативно разработать необходимые законодательные акты. Для России сегодня важно не отставать от тех изменений, которые происходят в сфере электронных финансовых операций при формировании соответствующего законодательства и интеграции в мировую экономику.

По итогам первого раздела можно сделать выводы.

Теоретический анализ развития банковской системы электронных платежей позволяет сделать вывод, что под воздействием современных коммуникационных технологий (широкополосного и мобильного Интернет) и новых технологий (доступных ноутбуков, планшетов и смартфонов) способы обслуживания в последние годы претерпели значительные изменения.

В целях оптимизации издержек банков и повышения удобств клиентов на смену моделям самообслуживания клиентов при помощи банкоматов и терминалов пришли системы Интернет-банкинга и его разновидности «мобильного банкинга». Именно эти модели банковской системы электронных платежей в настоящее время являются наиболее современными, так как позволяют производить мгновенно и в любое время из любого местоположения

практически все банковские операции, кроме кассовых, в том числе приобретать банковские продукты и услуги, узнавать о новинках и так далее.

Эффективная банковская система электронных платежей должна удовлетворять требованиям быстроты, бесперебойности, многоканальности, удобства интерфейса при оптимальных функциональных возможностях и безопасности. Исследование последнего аспекта в настоящее время представляется особенно важным, так как банковские системы электронных платежей порождает новые риски, одновременно с этим активность кибермошенничества в последние годы стала существенно возрастать. Актуальным вопросом является развитие информационного обслуживания клиента в социальных сетях и посредством мессенджеров, поиск новых каналов и моделей обслуживания для достижения лучшего клиентского опыта.

Также на сегодняшний день в России система правового регулирования пока целиком не сформировалась, однако она будет развиваться в процессе образования взаимосвязанной системы норм на международном и национальном уровнях. При этом следует идти по пути заключения многосторонних договоров, определяющих цели и принципы функционирования глобальных компьютерных сетей, финансирование и технические параметры их развития на основе имеющихся средств коммуникаций.

2 Анализ банковской системы электронных платежей на примере ПАО Сбербанк

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сберегательный банк России» - современный универсальный субъект хозяйствования, который входит в число крупнейших отечественных коммерческих кредитных организаций РФ и ближайшего зарубежья. Он основан в 1841 г.

ПАО Сбербанк предоставляет своим клиентам более сотни видов услуг, которые связаны с привлечением средств во вклады, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием, дилинговым операциям и другие.

ПАО Сбербанк осуществляет полный комплекс услуг для юридических лиц в рублях и иностранной валюте. В филиалах общества обслуживаются более миллиона счетов юридических лиц. Среди крупнейших клиентов ПАО Сбербанк находятся органы федерального управления и крупные промышленные субъекты хозяйствования.

Банковское учреждение – единственная кредитная организация, которая имеет государственную гарантию сохранности и возврата вкладов граждан, с целью обеспечения своих обязательств перед клиентами создан резервный фонд.

На рисунке 3 представлена организационная структура ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк имеет линейно-штабную организационную структуру банка.

Стоит отметить, что ПАО Сбербанк представляет собой динамичное, рентабельное и универсальное банковское учреждение, которое развивается в выбранных стратегических регионах и ориентировано на обслуживание субъектов хозяйствования среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, что приведет к обеспечению конкурентных преимуществ ПАО Сбербанк за счет индивидуального подхода к клиентам.

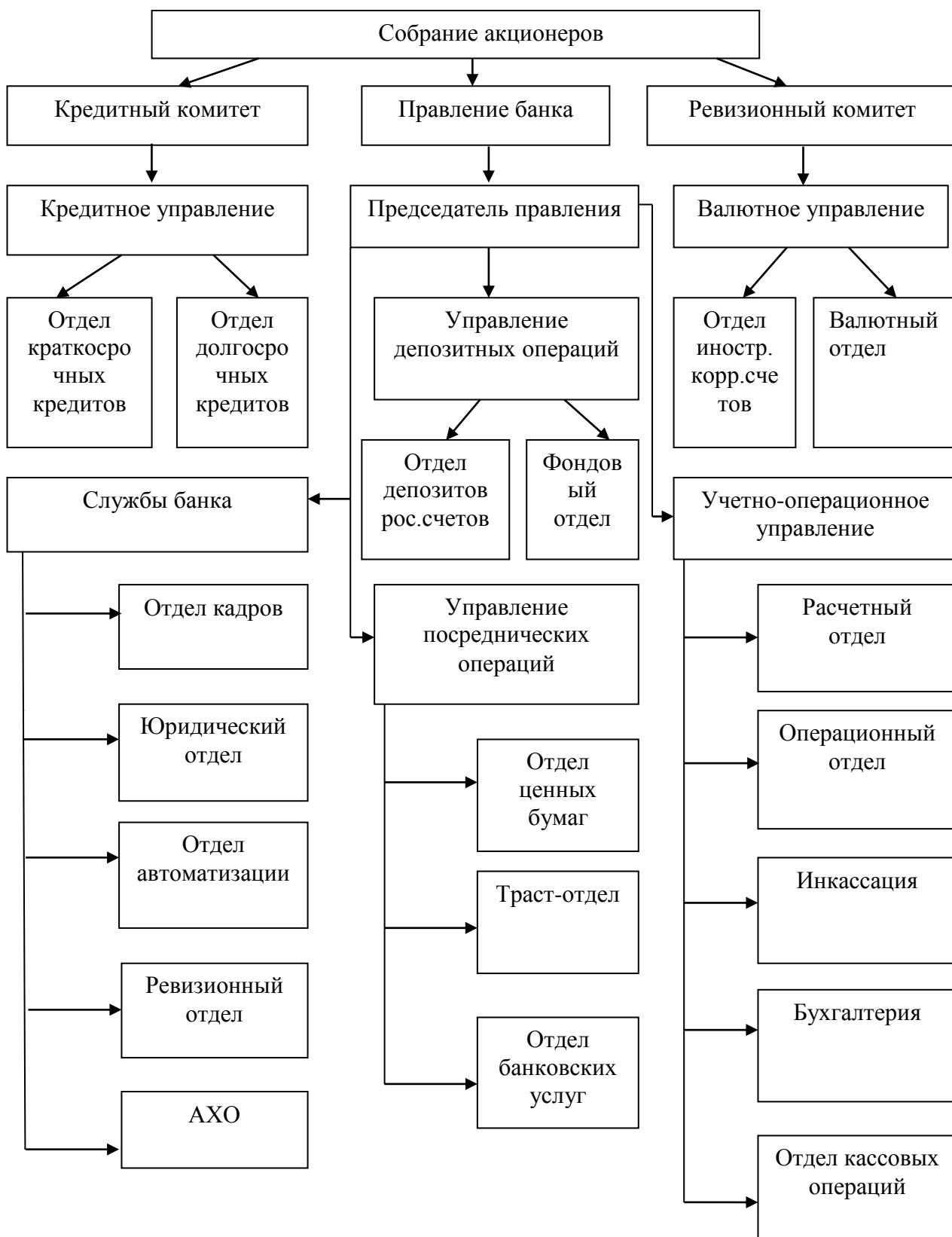


Рисунок 3 – Организационная структура ПАО Сбербанк

Система управления персоналом нацелена на достижение максимальной удовлетворенности клиентов. ПАО Сбербанк имеет сбалансированный штат, в котором молодые сотрудники работают со старшими коллегами.

Более 50% сотрудников ПАО Сбербанк работают в нем свыше трех лет. Более 40% работают свыше пяти лет. Более 90% сотрудников ПАО Сбербанк имеют высшее образование и проходят дополнительное обучение на регулярной основе.

Система корпоративного управления ПАО Сбербанк построена с учетом требований отечественного законодательства и максимально учитывает мировую практику.

Имеющаяся в ПАО Сбербанк система корпоративного управления направлена на обеспечение эффективного мониторинга, а также должного уровня доверия акционеров и инвесторов к деятельности банковского учреждения, которое нужно для его нормальной деятельности в условиях современной экономики.

Все органы управления ПАО Сбербанк действуют в соответствии с отечественным законодательством, Уставом и внутренней документацией ПАО Сбербанк.

В таблице 9 на основе анализа данных представлены основные показатели деятельности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

Таблица 9 – Основные показатели деятельности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г., т. р.	2018 г., т. р.	2019 г., т. р.	Отклонение (+/-), т. р.	Отклонение (+/-), %
Активы	23158919939	26899929935	27584095764	24224948032	119,1
Капитал	3359147732	3800296069	4402822754	1043675022	131,1
Прибыль до налогообложения	845885626	1002271153	1097640800	251755174	129,8
Чистая прибыль	66284785	709441439	953140605	290292760	143,7

На основе анализа данных таблицы 9, на рисунке 4 представлена динамика основных показателей деятельности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

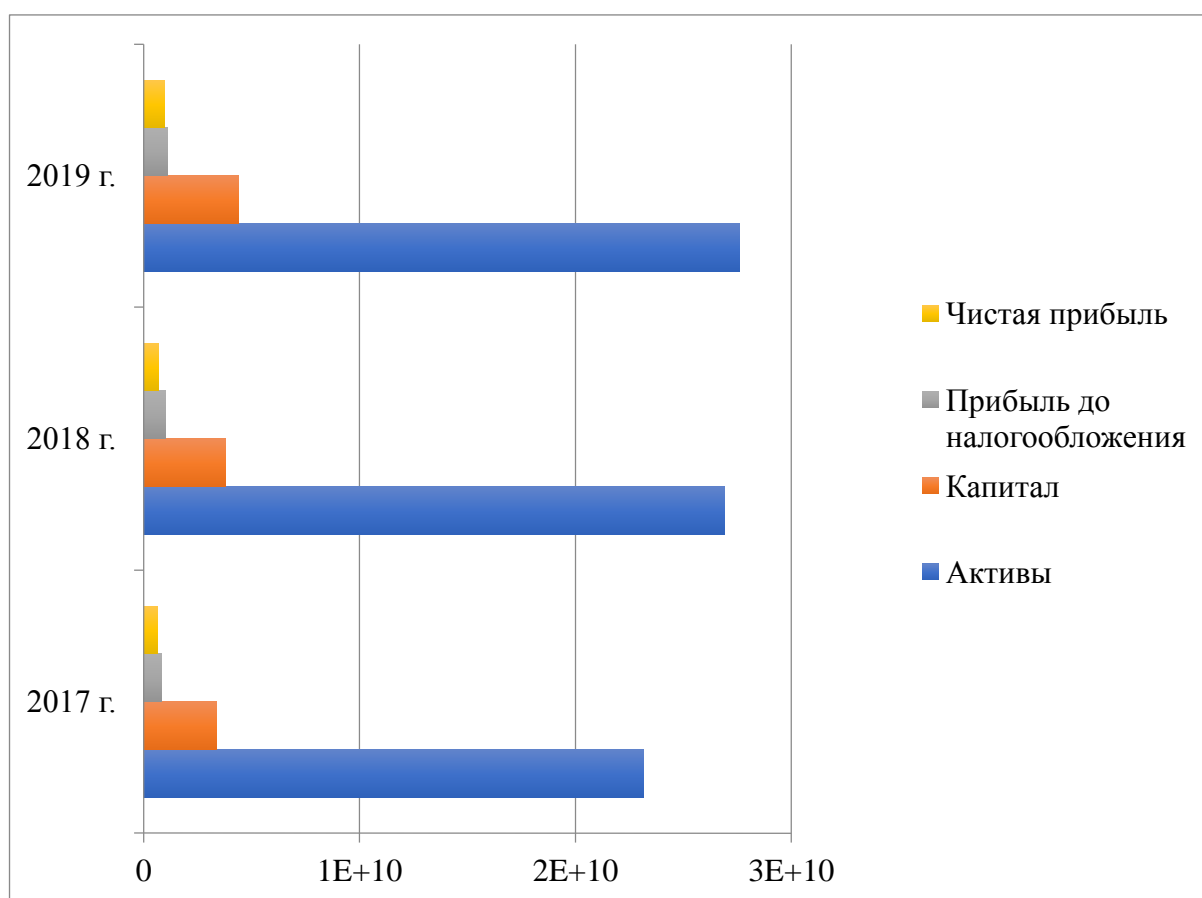


Рисунок 4 – Динамика основных показателей деятельности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

На основе анализа данных рисунка 4, по динамике основных показателей деятельности ПАО Сбербанк видно, что все показатели имеют тенденцию к росту. Так, сумма активов за анализируемый период увеличилась на 4425 т. р., сумма капитала – на 1046 т. р. Стоит отметить, что темп роста капитала выше темпа роста активов, что говорит о том, что у ПАО Сбербанк быстрее наращиваются собственные средства. Сумма прибыли до налогообложения увеличилась на 252 т. р., а чистой прибыли – на 290 т. р. Превышение темпа роста чистой прибыли над темпом роста прибыли до налогообложения говорит об эффективности прочей деятельности ПАО Сбербанк.

На рисунке 5 на основе анализа данных представлена динамика чистой прибыли ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

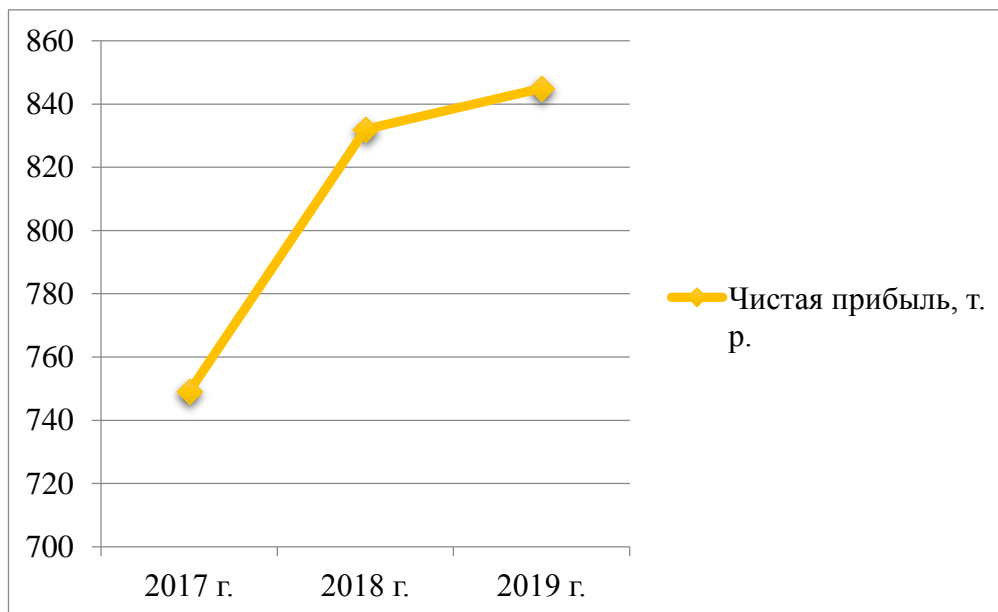


Рисунок 5 – Динамика чистой прибыли ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 2.3, чистая прибыль ПАО Сбербанк с каждым годом все больше увеличивается. Наибольший рост был в 2017 и 2018 гг. Далее чистая прибыль увеличивалась не более, чем на 100 т. р./год.

На рисунке 6 на основе анализа данных представлена динамика ROE в 2017-2019 гг., %.

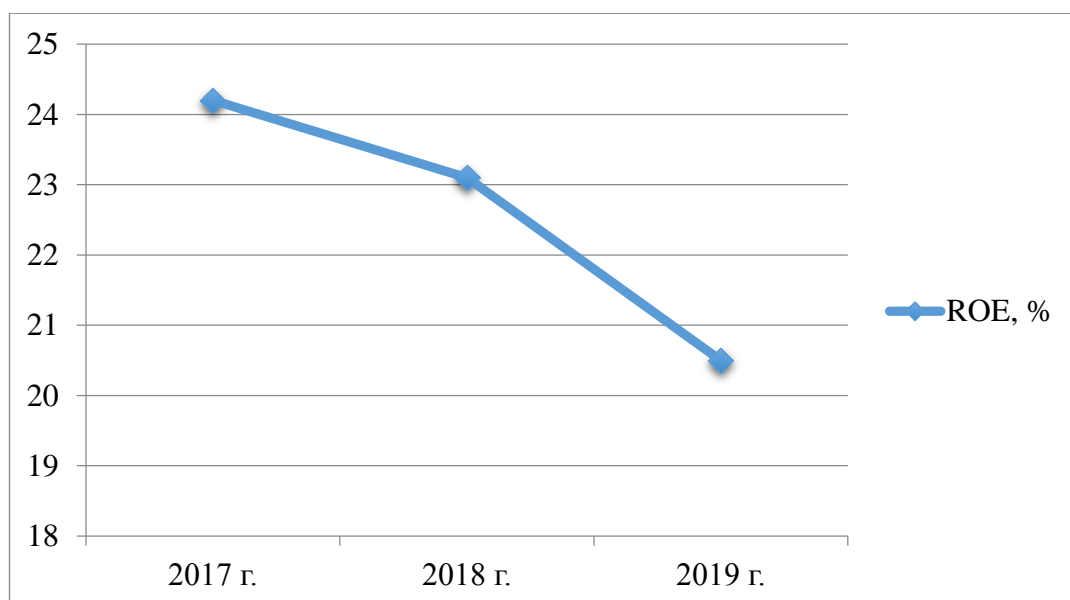


Рисунок 6 – Динамика ROE в 2017-2019 гг., %

На основе анализа данных, как видно по рисунку 6, пик рентабельности собственного капитала наблюдался в 2017 г., далее он снизился на 3,7% за два года, что говорит о снижении эффективности использования собственного капитала ПАО Сбербанк.

2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк

Анализ финансового и экономического положения ПАО Сбербанк начинается с анализа активов банка. В таблице 10 представлен результат анализа активов ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Таблица 10 – Анализ активов ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г., т. р.	%	2018 г., т. р.	%	2019 г., т. р.	%
Денежные средства и эквиваленты	6217185630	2,7	688903726	2,6	661646552	2,4
Средства КО в ЦБ	747906470	3,2	865071195	3,2	1159646494	4,2

Продолжение таблицы 10

Обязательные резервы на счетах ЦБ	158658496	0,7	187877682	0,7	202846037	0,7
Средства в банках	299995122	1,3	406318847	1,5	152801902	0,5
Финансовые активы	91468983	0,4	198280654	0,7	1598098775	5,8
Чистая ссудная задолженность	17466111114	75,4	20142853304	75,9	19212927847	69,6
Чистые вложения в ЦБ, в наличии	2517864732	10,9	2966414621	11,0	2494251907	9,0
Инвестиции в дочерние организации	664464539	2,9	803429663	3,0	705763505	2,7
Чистые вложения в ЦБ до погашения	645442126	2,8	695703652	2,6	75209142	2,6
Требования по налогу на прибыль	372664	-	17250172	-	10366912	-
Отложенные налоговые обязательства	21311177	0,1	21930576	0,1	21833945	0,1
Основные средства	483555870	2,1	500047693	1,8	50123660	1,8
Долгосрочные активы	11364582	-	9406429	-	16637878	-
Прочие активы	251808469	1,0	387749066	1,4	296945247	1,1
Итого	23158919939	100	26899929935	100	27584095764	100

На основе анализа данных таблицы 10 на рисунке 7 представлена динамика активов ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 7, у ПАО Сбербанк снижается сумма денежных средств, обязательных резервов, средств в банках, финансовых инструментов и отложенных налоговых активов. Остальные показатели возрастают, что приводит к росту суммы активов в целом.

Наименьший удельный вес в составе актива имеют долгосрочные активы и обязательства по налогу на прибыль, а наибольший – чистая ссудная задолженность и вложения в ценные бумаги в наличии.

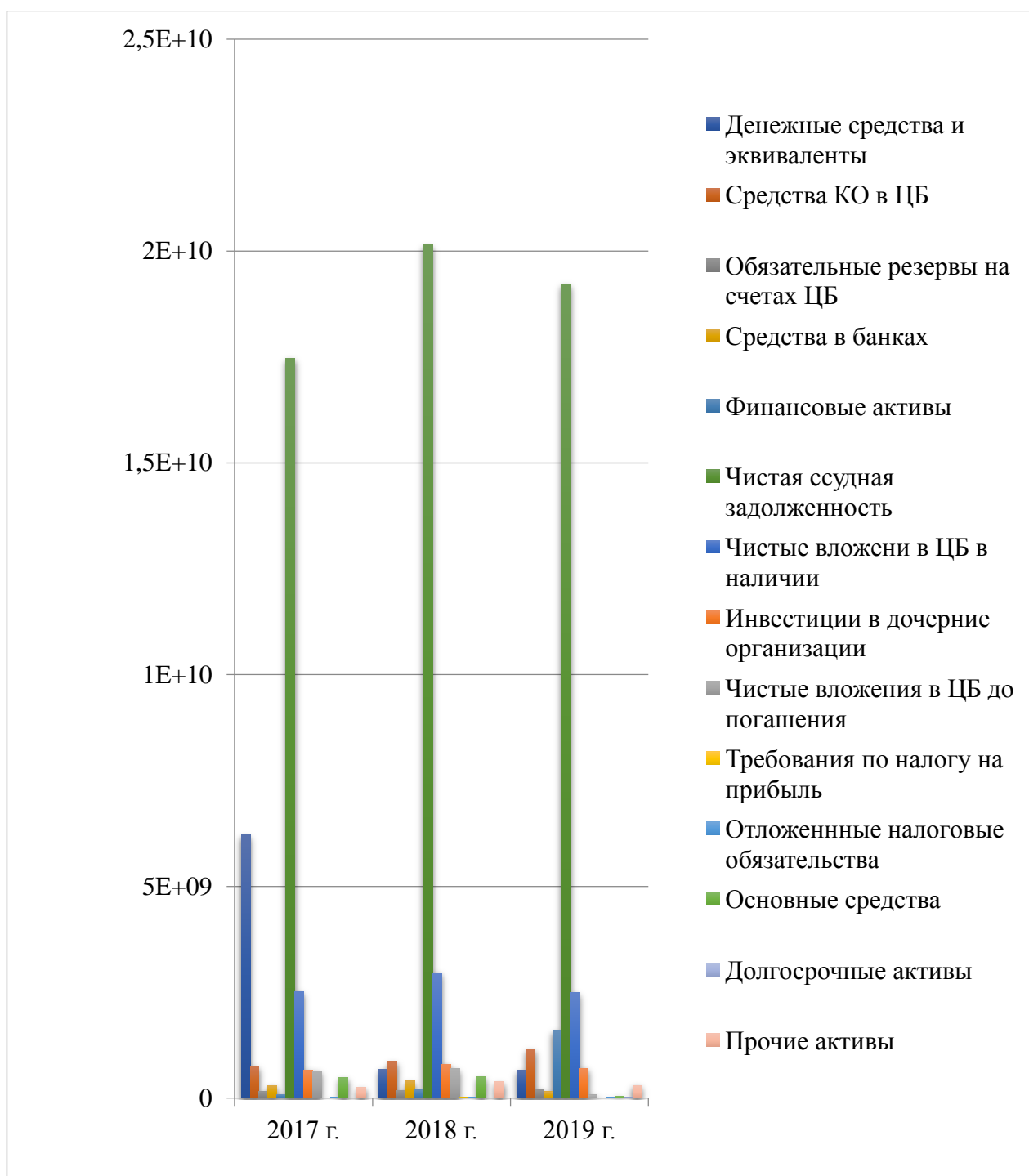


Рисунок 7 – Динамика активов ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

В таблице 11 на основе анализа данных представлена структура обязательств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

Таблица 11 – Структура обязательств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г., т. р.	%	2018 г., т. р.	%	2019 г., т. р.	%
Кредиты и прочие средства ЦБ	591164171	3,0	567221798	2,4	537820585	2,4
Средства КО	464300153	2,3	989893489	4,3	21187151077	1,5
Средства клиентов – не КО	17742620034	89,6	20490078076	88,7	20838648624	89,9
Вклады физлиц и ИП	11777377023	59,5	12911175956	55,9	13635770161	58,5
Финансовые обязательства	82400673	0,4	133852197	0,6	602127713	2,6
Выпущенные долговые обязательства	575341051	2,9	538280377	2,3	667825799	2,9
Налог на прибыль	11241468	-	1678302	-	3499462	-
Прочие обязательства	270017973	1,4	31358404	1,4	144399046	0,6
Резервы	62686684	0,3	59271263	0,3	36449328	0,1
Итого	19799772207	100	23099633866	100	23179273010	100

На основе анализа данных таблицы 11, на рисунке 8 представлена динамика обязательств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 8, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства снижаются. Остальные показатели увеличиваются, что приводит к росту обязательств.

Наибольшую долю в составе обязательств занимают средства физических и юридических лиц.

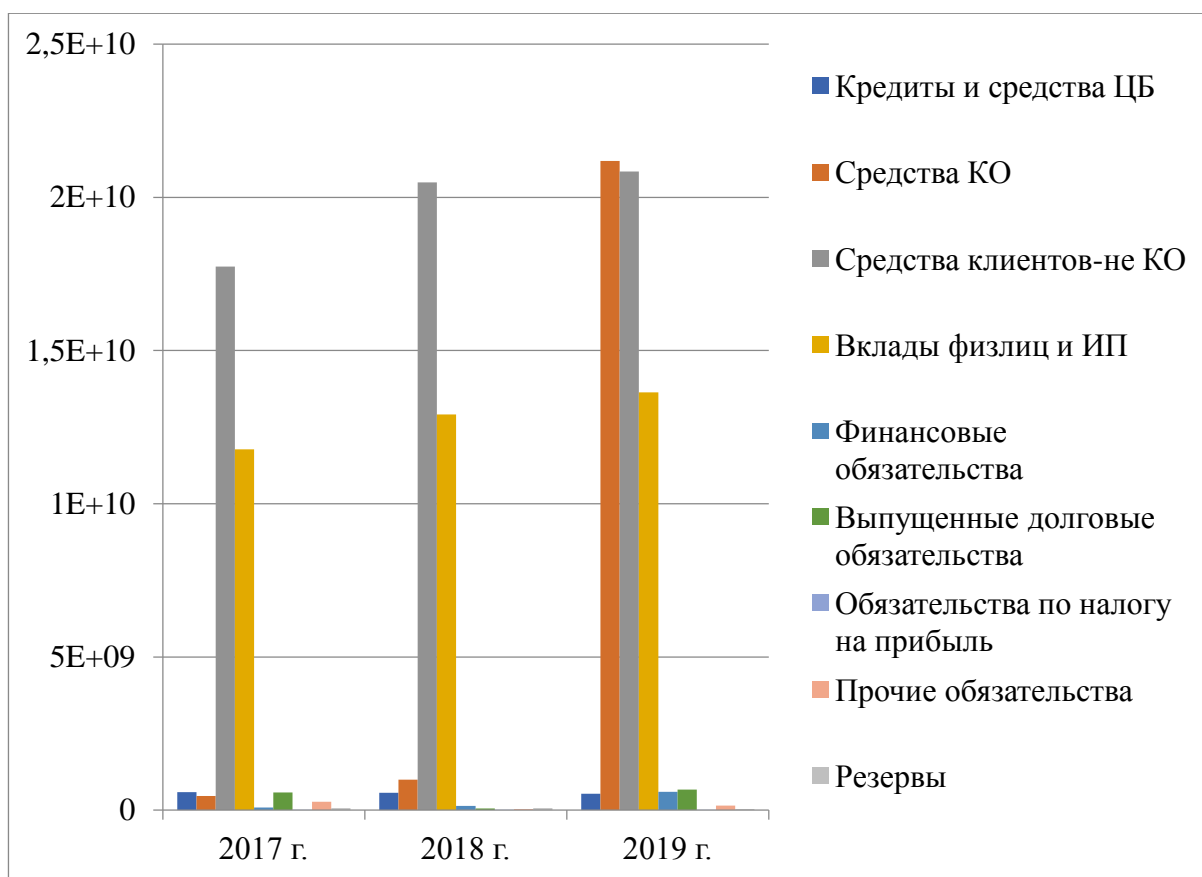


Рисунок 8 – Динамика обязательств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

На основе анализа данных в таблице 12 представлена оценка структуры собственных средств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Таблица 12 – Структура собственных средств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г., т. р.	%	2018 г., т. р.	%	2019 г., т. р.	%
Средства акционеров	67760844	2,0	67760844	1,8	67760844	1,5
Эмиссионный доход	228054226	6,8	228054226	6,0	228054226	5,2
Резервный фонд	3527429	-	3527429	-	3527429	-
Переоценка ЦБ	54667423	1,6	-11998855	-	89925667	2,0
Переоценка ОС	39933964	1,2	34547801	0,9	25697001	0,6
Нераспределенная прибыль	2311656423	68,8	2696928726	71,0	-	-
Неиспользованная прибыль	653565405	19,5	782182016	20,6	3986741951	90,5
Итого	3359147732	100	3800296069	100	4404822754	100

На основе анализа данных таблицы 11 на рисунке 9 представлена динамика собственных средств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 9, нераспределенная прибыль сокращается, а неиспользованная возрастает, что приводит к росту суммы собственных средств.

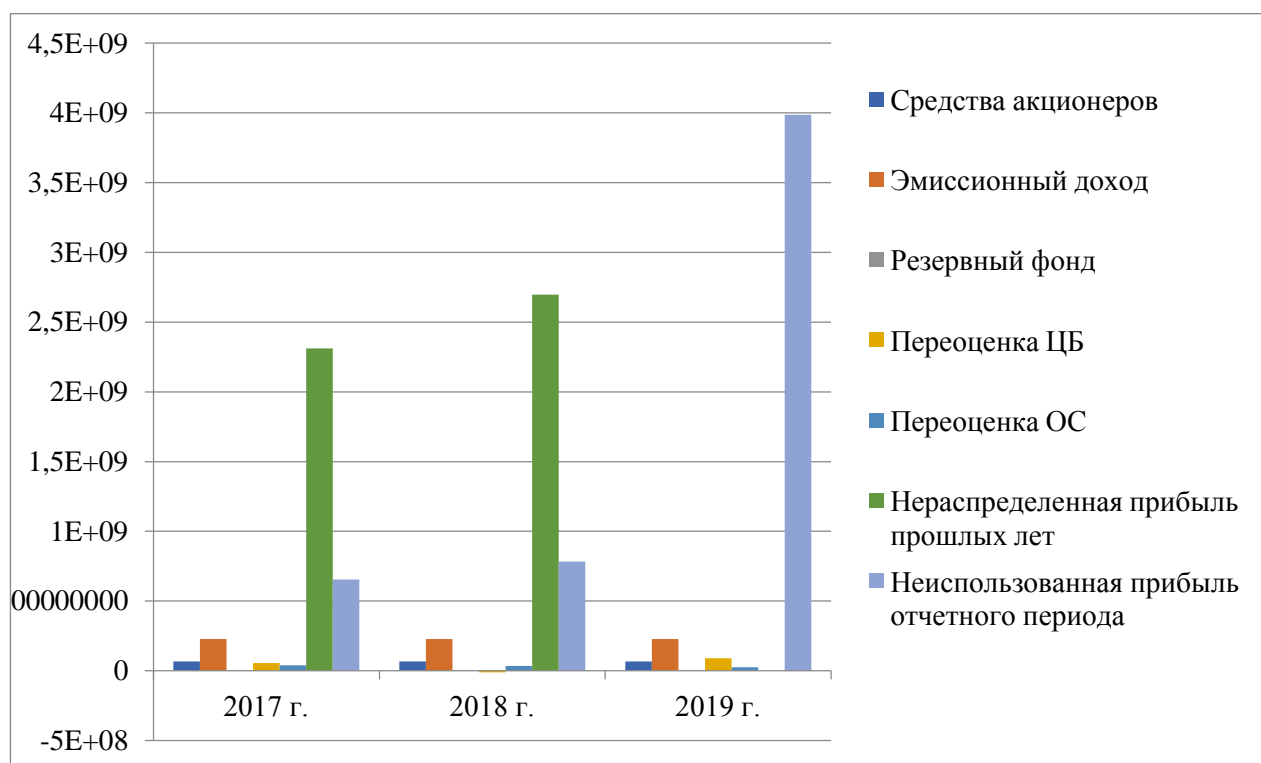


Рисунок 9 – Динамика собственных средств ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., т. р.

На основе анализа данных на рисунке 10 представлена динамика показателей ликвидности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 10, показатели ликвидности снижаются, что говорит об ухудшении деятельности ПАО Сбербанк.

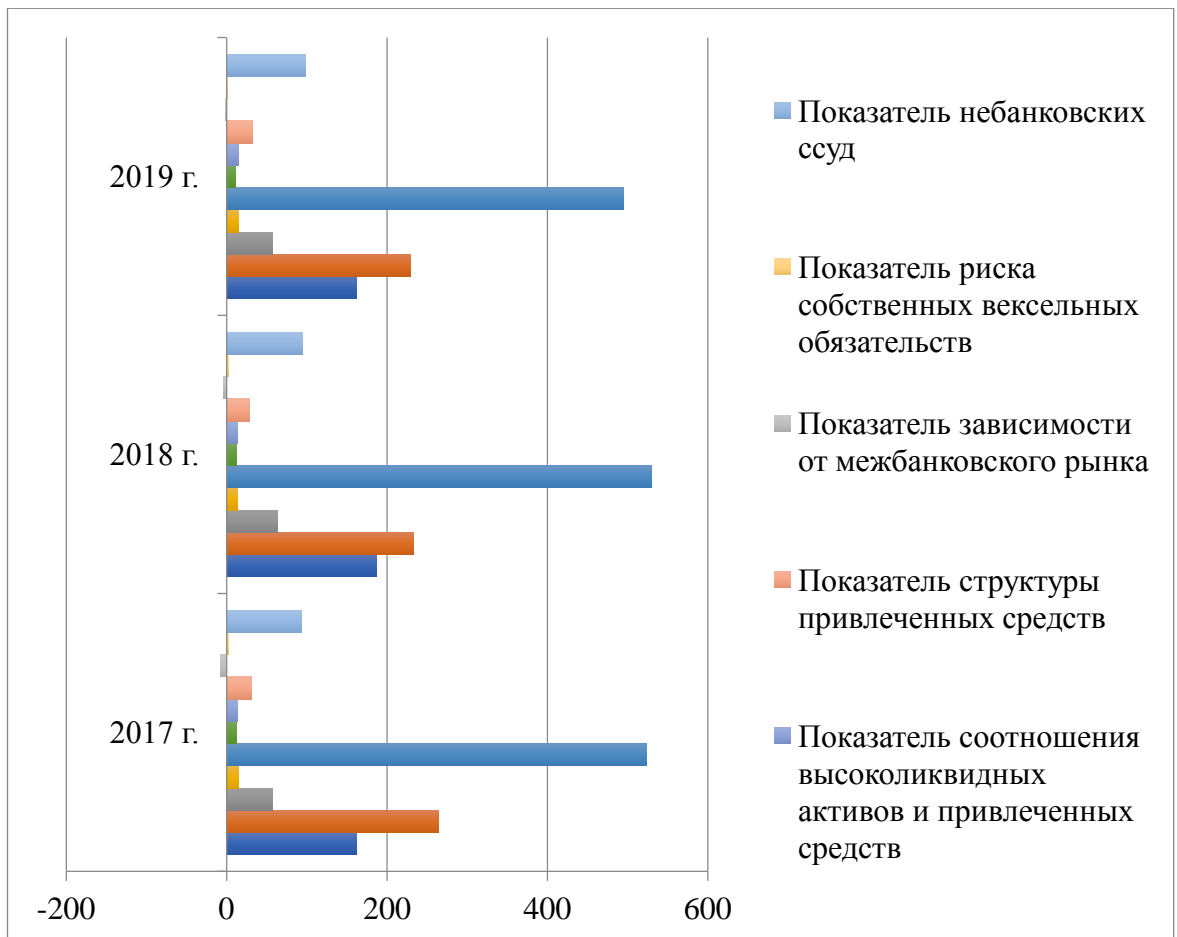


Рисунок 10 – Показатели ликвидности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных рисунка 10, на рисунке 11 отображена динамика показателей кредитного риска ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 11, показатели кредитного риска находятся в удовлетворительном состоянии, но имеют тенденцию к снижению. Это отражает снижение эффективности деятельности ПАО Сбербанк.

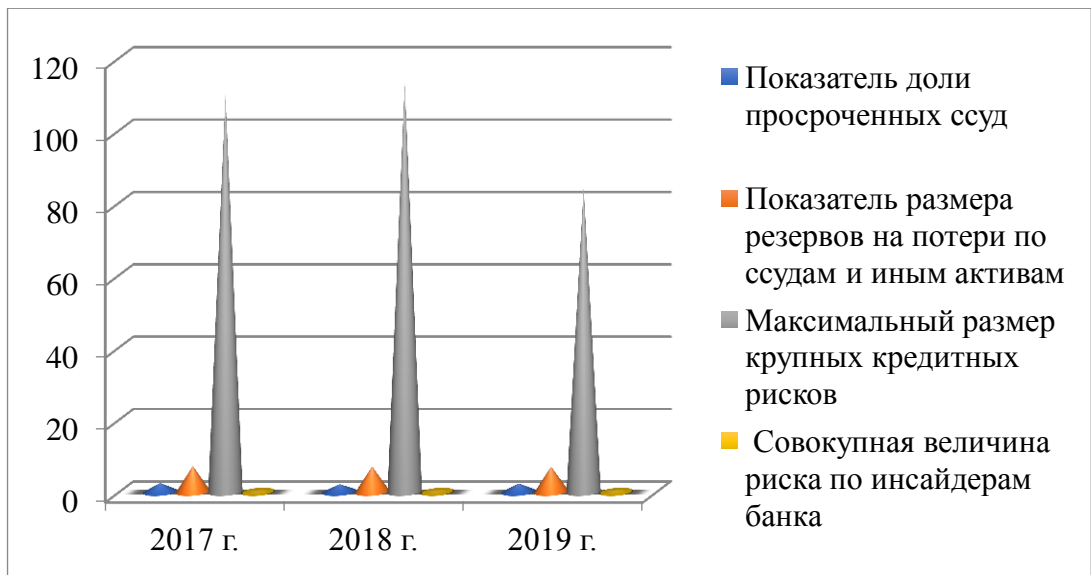


Рисунок 11 – Динамика показателей кредитного риска ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, на рисунке 12 отображены показатели рыночного риска ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

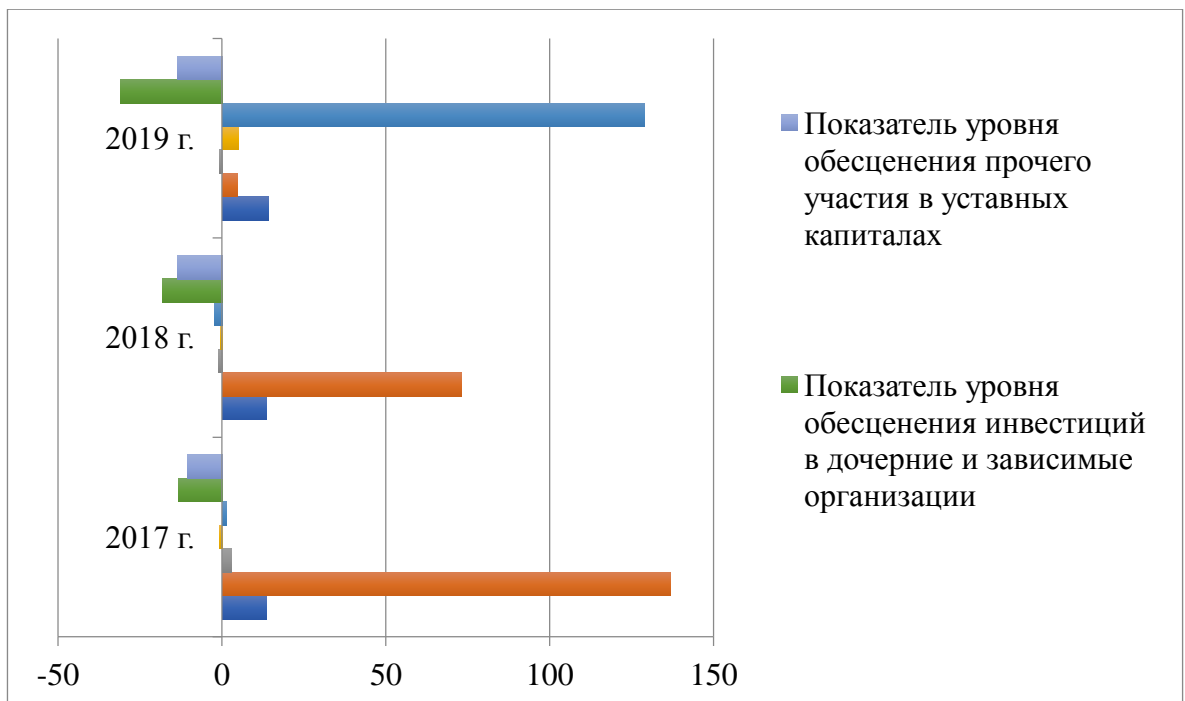


Рисунок 12 – Динамика показателей рыночного риска ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 11, показатели рыночного риска находятся в отрицательном диапазоне, что свидетельствует о высоком уровне риска.

На основе анализа данных можно сказать, что показатели деятельности банковского учреждения находятся в удовлетворительном состоянии, но снижаются. Это может привести к банкротству ПАО Сбербанк.

2.3 Анализ банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк

Условия стабилизации отечественной экономики обеспечили размеренный подъем раздела банковской автоматизации. По мере обострения конкуренции на рынке, банковские учреждения должны диверсифицировать собственную работу, расширять диапазон предлагаемых предложений, а это означает, что вкладывать соответствующие заключения в области информационных технологий, разрешающих наращивать эффективность деятельности кредитных организаций, означает, что будет доставлено больше выгоды.

В современных условиях хозяйствования, имеет место система электронного обслуживания в ПАО Сбербанк, как «Сбербанк онлайн». Он способствует осуществлению управления счетами, оплате кредитов, открытию счетов, осуществлению переводов и другие. С целью подключения данной услуги, нужно открыть банковскую карту, взять чек на устройствах самообслуживания с индикатором пользователя и паролем, либо провести самостоятельную регистрацию на компьютере с помощью карты и телефона. Через «Сбербанк онлайн» также можно подключить услуги, способствующие оплате коммунальных платежей, переводов с карты на карту и оплаты

мобильной связи в автоматическом режиме. Для этих подключений нужно только заполнить форму на подключение автоплатежей по квитанциям.

В современных условиях хозяйствования, имеет место мобильное приложение, которое связано с системой «Сбербанк онлайн». Оно выполняет те же функции, только подлежит установлению на мобильном телефоне на системе android или ios. Отличительной чертой данного приложения является бесплатная антивирусная программа, которая защищает счета от взлома мошенниками.

Также имеет место такая функция как «Мобильный банк». В ней можно осуществлять переводы с карты на карту, получать смс-сообщения, оплачивать мобильный телефон.

Обслуживание через средства связи хороша тем, что не требует похода в банковское учреждение, следовательно, это экономит время, совершение операций обходится значительно дешевле, нежели в самом банке.

Стоит отметить, что имеют место не только плюсы, но и минусы у банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк.

В первую очередь – множество мошеннических операций.

Предоставление физическим и юридическим лицам возможности ведения множества банковских операций с использованием электронных услуг банка – самостоятельная форма оказания банковских услуг.

Если клиент заключит с банком соответствующий договор на оказание электронных услуг и отразит данное положение в обычном договоре банковского счета и самостоятельно купит необходимое оборудование, то кредитная организация проконсультирует его по вопросам оборудования терминалов и приобретения программного обеспечения. Также банковское учреждение дает гарантию на техническую и методическую поддержку при установке системы и начальном обучении персонала клиента, обновлении программного обеспечения, а в дальнейшем также консультации и рекомендации.

Подобного рода технические системы способствуют клиенту с использованием персонального компьютера круглосуточно из дома, фирмы машины и иного места, где есть Интернет, совершать операции. В начале входной сессии в «Сбербанк онлайн», клиент вводит свой ключ безопасности, который представляет собой идентификатор пользователя и постоянный пароль, без которых невозможно попасть в систему.

Система «Сбербанк онлайн» способствует:

1. знакомству с банковскими правилами;
2. получению справочной информации;
3. получению сведений о состоянии собственного счета в виде выписок;
4. транслированию в банковское учреждение платежные поручения;
5. получению электронной копии платежных документов о зачислении средств в пользу клиента;
6. общению с консультантами банковского учреждения;
7. зачислению средств на счет и их перечислению со счета;
8. перечислению средств с одного счета на другой;
9. заказу чековой книги;
10. покупке и продаже ценных бумаг.

Сдерживающим массовое вступление в число пользователей подобных систем фактором служит уровень оплаты за подобного рода услуги. С учетом низкой надежности и помехозащищенности телефонных линий связи, этот банковский продукт еще не используется повсеместно.

На основе анализа данных на рисунке 13 представлена динамика использования банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных, как видно по рисунку 13, наибольшее количество пользователей используют банковскую систему электронных платежей, а именно автоплатеж и мобильный банк. Стоит отметить, что рост

пользователей автоплатежной банковской системы электронных платежей выше темпа роста числа пользователей мобильного банка.

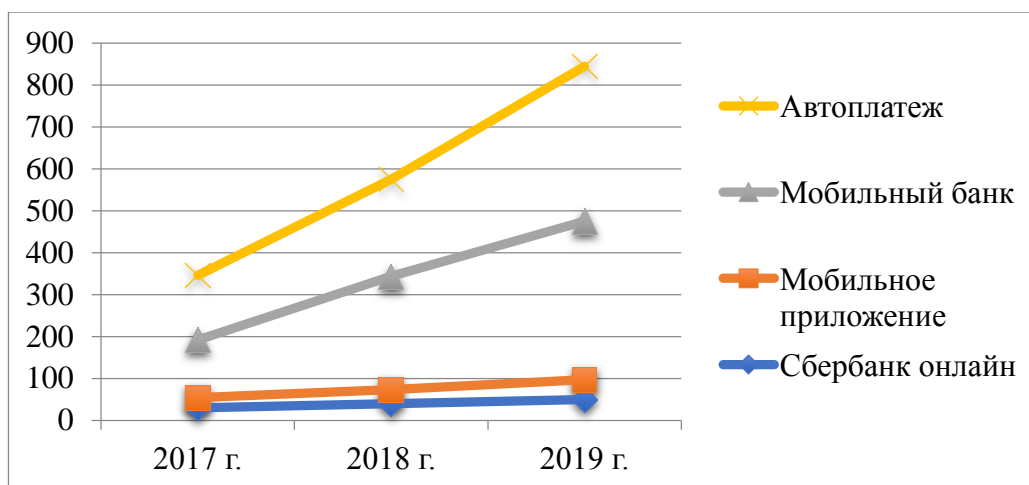


Рисунок 13 – Динамика использования банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На рисунке 13 на основе анализа данных представлена динамика прибыли от использования банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

На основе анализа данных рисунка 14, по динамике прибыли от использования банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк видно, что наибольшая прибыль наблюдается от использования банковской системы электронных платежей-автоплатеж. Это объясняется тем, что число пользователей данной системы выше числа пользователей остальных систем.

Стоит отметить, от использования банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк увеличивается сумма прибыли кредитной организации. Это говорит о том, что если количество подключений к электронным банковским услугам будет возрастать, то и доход будет увеличиваться.

На основе анализа данных в таблице 13 рассчитаны показатели механизма управления ликвидностью банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

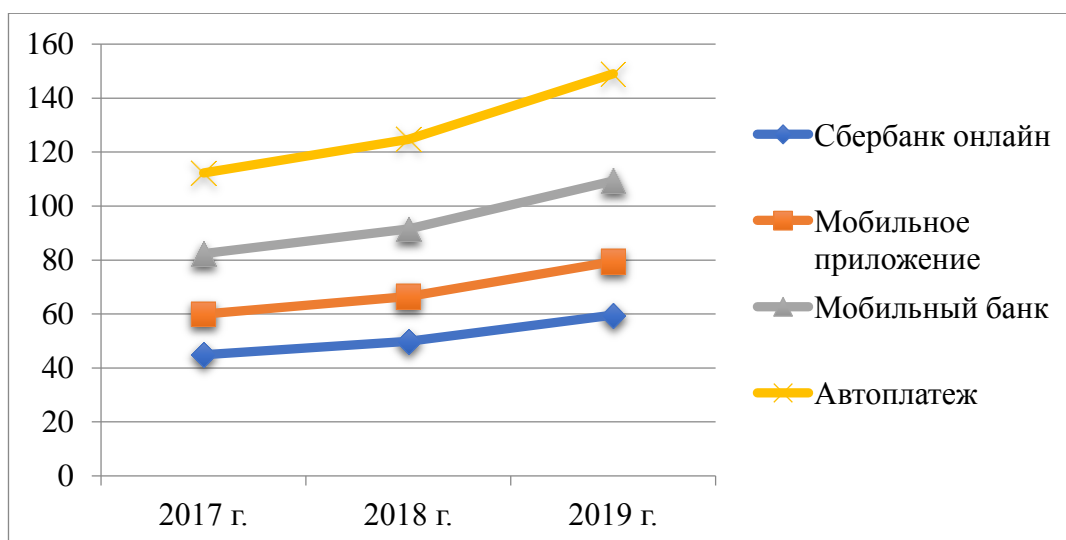


Рисунок 14 – Динамика прибыли от использования банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатели управления ликвидностью банковской системы электронных платежей также увеличиваются, что говорит об ее росте, следовательно, увеличении эффективности.

Таблица 13 – Показатели механизма управления ликвидностью банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+/-)
Коэффициент оборачиваемости (turnover ratio)	1,4	1,2	1,6	0,2
Коэффициент оборачиваемости денежных средств (cash turnover ratio)	1,8	1,5	2,1	0,3
Коэффициент неттинга (netting ratio)	0,6	0,4	0,8	0,2
Коэффициент задержки (settlement delay)	0,2	0,2	0,2	-
Коэффициент отмены платежей (rejected payments indicators)	0,1	0,1	0,1	-
Коэффициент среднего времени расчета (average settlement time)	0,7	0,7	0,8	0,1

На основе анализа данных в таблице 14 рассчитаны показатели операционной эффективности банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Таблица 14 – Показатели операционной эффективности банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+/-)
Показатель доступности банковской системы электронных платежей	0,9	0,9	0,9	-
Операционный риск	0,7	0,7	0,7	-
Общий уровень рентабельности	0,7	0,7	0,7	-
Рентабельность общая, %	80	80	80	-
Рентабельность операций в Сбербанк онлайн, %	76,4	76,5	76,7	0,3
Рентабельность операций в Мобильном Банке, %	64,2	64,5	64,6	0,4
Рентабельность операций с использованием Автоплатежа, %	87,1	87,4	87,9	0,8
Коэффициент концентрации платежей и ликвидности (payment concentration and liquidity)	0,6	0,6	0,8	0,2
Коэффициент загрузки мощностей (capacity utilization)	0,8	0,7	0,8	-

Подводя итог, на основе практики применения банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк, можно сказать, что банковское учреждение – лицо, которое предоставляет разного рода услуги, в том числе электронные.

Банковские системы электронных платежей в ПАО Сбербанк очень прибыльные и удобные, как показывает анализ электронного обслуживания в банковском учреждении. Поэтому ПАО Сбербанк развивает банковские системы электронных платежей и в дальнейшем планирует обслуживание только по ним.

3 Совершенствование банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк

3.1 Пути развития банковской системы электронных платежей в деятельности ПАО Сбербанк

Ключевые стратегические приоритеты ПАО Сбербанка – дальнейшее улучшение клиентского опыта, технологическое лидерство и развитие экосистемы с целью удовлетворения большей части потребностей своих клиентов путем предложения нефинансовых услуг.

ПАО Сбербанк все также активно развивает свою платежную инфраструктуру и цифровые сервисы, дабы увеличить безналичный бизнес и в 2019 г. доля оборота по розничным операциям была на отметке 65%. Более 40 млн. карт ПАО Сбербанка имеют возможность бесконтактной оплаты, которая способствует совершению покупок «в одно касание». Помимо этого, ПАО Сбербанк дал возможность оплаты проезда в общественном транспорте бесконтактной картой в 30 городах РФ.

Основной целью Стратегии развития ПАО Сбербанка стал выход на новый уровень конкурентоспособности, который дает возможность конкурировать с крупными корпорациями, оставаясь лучшим банковским учреждением для граждан и юридических лиц.

Ключевой задачей банка стало наращивание масштабов бизнеса, рост прибыльности и эффективности деятельности, что приведет к росту гибкости, скорости и клиентоориентированности путем внедрения новых технологий и развития новых навыков своего персонала.

Последовательная работа в данных направлениях приведет к внедрению желаемых инноваций в свою деятельность, удовлетворить большую часть потребностей клиентов и, в конечном счете, улучшить операционные и финансовые результаты ПАО Сбербанка.

На основе анализа данных банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк, можно сказать, что система электронного банковского обслуживания развивается достаточно быстро. В связи с этим были предложены 2 мероприятия по совершенствованию банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк.

Мероприятие 1. С целью привлечения клиентов в ПАО Сбербанк разработан проект «Карта жителя».

Целью данного проекта стал полный перевод граждан региона на безналичные расчеты. В дальнейшем, цель этого проекта состоит в выпуске Карт жителей всех регионов РФ.

Главная цель ПАО Сбербанк – привлечение большего количества клиентов и пластиковая карта – инструмент для привлечения данных клиентов.

Этот проект стартовал в нескольких городах и регионах РФ и оказался выигранным в связи с тем, что при помощи льготных программ по Карте жителя была увеличена общая численность пластиковых карт.

Поскольку внедрение данного проекта в Самарской области в ближайшие годы не планируется, в качестве региона исследования предложена Республика Башкортостан. Это можно объяснить тем, что Самарская область и Республика Башкортостан являются одними из основных центров концентрации нефтехимического производства в России, соответственно, уровень качества жизни в данных регионах находится примерно на одном уровне.

Карта жителя Республики Башкортостан – обычная пластиковая карта с чипом, где отражены платежные, социальные, транспортные приложения и графическая информация о владельце: фотография, ФИО, номер транспортного приложения и номер СНИЛС. Также предполагается содержание электронной подписи владельца данной карты.

Она является инструментом, который объединил платежное средство, так и средства идентификации. Карта жителя способствует оплате проезда в

транспорте, направлению запросов на получение социальных льгот через сеть установленных инфоматов, сотрудники медицинских учреждений могут выписывать рецепты владельцу карты, с использованием электронно-цифровой подписи. Стоит отметить, что данной картой можно как оплачивать услуги в разного рода торгово-сервисных организациях, так и использовать ее в качестве карты лояльности.

С целью реализации данного проекта целесообразно создавать Карту жителя на базе банковской системы электронных платежей «МИР», поскольку в современных условиях хозяйствования идет активная замена карт международной банковской системы электронных платежей на отечественную банковскую систему электронных платежей.

При помощи сервиса автоплатеж удобно будет автоматически пополнять транспортное приложение Карты жителя. Сервис будет подключен клиентом самостоятельно в мобильном приложении «Сбербанк онлайн» в личном кабинете.

После подключения данного сервиса, нужно произвести активацию и запись на транспортную карту билета в устройствах самообслуживания ПАО Сбербанк с функцией пополнения транспортных карт. При подключении сервиса, средства автоматически будут перечисляться со счета банковской карты ПАО Сбербанк на транспортное приложение.

Благодаря внедрению в Карту жителя возможности оплаты проезда в общественном транспорте напрямую с карты, Республика Башкортостан станет на шаг ближе к отказу от наличных средств. В современных условиях хозяйствования, в Республике Башкортостан безналичный расчет с карты не доступен в общественном транспорте, кроме троллейбуса и рынков, но с внедрением данной Карты жителя, эти недостатки могут быть устранены.

Различают следующие типы Карт жителя Республики Башкортостан:

1. Универсальная. Ее может оформить любой клиент ПАО Сбербанк. Она представляет собой единый носитель информации о владельце. С помощью данной карты можно:

- управлять транспортным приложением;
- управлять процессом записи к врачу.

Для универсальной Карты жителя Республики Башкортостан ограничен круг получения разного рода льгот, но она достаточно удобна, как единый носитель всей информации, которая дает доступ к сфере здравоохранения.

2. Студенческая. Эту карту выдают в учебных заведениях Республики для получения стипендии. С помощью данной карты можно:

- управлять транспортным приложением;
- управлять записью к врачу;
- получать целевой кредит по пониженной ставке;
- получать повышенные бонусы «Спасибо» при покупке в специализированных учебных магазинах.

3. Пенсионная. Отличие пенсионной карты от универсальной заключается в том, что в первой указывается информация пенсионного удостоверения. При помощи данной карты можно:

- управлять транспортным приложением;
- управлять записью к врачу;
- получить льготное предложение по вкладам;
- получать повышенные бонусы «Спасибо» при покупках в аптеках.

Итак, были рассмотрены три вида Карт жителей Республики Башкортостан и можно сказать, что эти продукты приведут к эффективному взаимодействию банковской системы электронных платежей с клиентами, что поспособствует росту потребителей ПАО Сбербанк, следовательно, приведет к росту экономической выгоды.

Внедрение банковской системы электронных платежей в деятельности ПАО Сбербанк, привело к росту сомнительных платежных операций. В связи с этим, появилась необходимость разработки автоматизированной системы мониторинга сомнительных операций в ПАО Сбербанк.

Мероприятие 2. В современных условиях хозяйствования, система мониторинга сомнительных платежных операций в ПАО Сбербанк не совершенна. Этот факт подтверждает заявление руководства банковского учреждения и периодические сообщения Центробанка о привлечении ПАО Сбербанк к административной ответственности за несоблюдение отечественного законодательства.

Сейчас система комплаенс основана на американской платформе OracleFCCM, главный недостаток которой – высокая стоимость и угроза утечки информации. В связи с этим, появилась необходимость разработки собственной системы мониторинга сомнительных операций в ПАО Сбербанк.

В настоящее время существуют три варианта выявления сомнительных операций:

1. Операция попадает или не попадает под критерий сомнительности.
2. Операция клиента по мнению сотрудника, который обслуживает его банковские счета, не попадает в категории сомнительных, но отдел финансового мониторинга сделал вывод о сомнительности.
3. Операция клиента не попадает под критерий сомнительности, но вызывает вопросы у сотрудника.

На основе анализа данных на рисунке 15 представлен процесс выявления сомнительных операций по каждому этапу.

По данным отчетности ПАО Сбербанка, в день происходит около 15 млн. платежей, из них количество платежей за услуги ЖКХ – около 3 млн., платежей мобильной связи – около 9 млн.

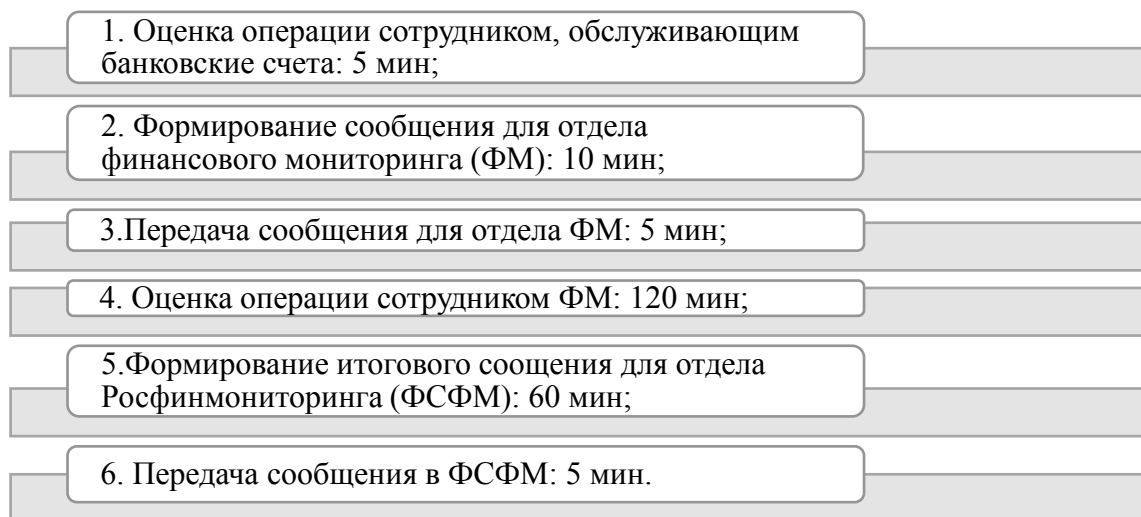


Рисунок 15 – Процесс выявления сомнительных операций по каждому этапу

Следовательно, риск совершения этих операций в целях противодействия отмыванию денег и/или финансированию терроризма (ПОД/ФТ) минимален. Поэтому, оставшиеся 3 млн. операций в день могут быть сомнительными. Далее, в следующем параграфе, на основе анализа данных будут рассчитаны затраты на внедрение данной системы и ее эффективность.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Эффективность инвестиционного проекта представляет собой степень его соответствия целям и интересам участников инвестирования. Оценка эффективности проекта проводится по следующим показателям:

1. общая эффективность – социально-экономическая и финансовая;
2. эффективность участия.

Сам процесс оценки основан на нескольких принципах: максимизация прибыльности проекта, временной фактор, будущие финансовые расходы и

доходы, более существенные последствия от реализации, учет интересов всех участников.

Цель оценки заключается в оценке рентабельности вложений и оценке сроков окупаемости.

Этапы оценки эффективности инвестиционного проекта включают определение целей и значения проекта, анализ затрат, оценку эффективности инвестиций и формирование стратегии финансирования.

С целью реализации проекта «Карта жителя Республики Башкортостан» один из важнейших моментов – заключение партнерских отношений с участниками проекта.

Участниками данного проекта являются транспортные субъекты хозяйствования, администрация Республики, внебюджетные фонды, ВУЗы, торгово-сервисные субъекты хозяйствования.

Финансирование данного проекта осуществляет Башкирское отделение ПАО Сбербанк.

С целью понимания эффективности и необходимости внедрения данного проекта в Республике, необходимо провести анализ количества дебетовых карт банковской системы электронных платежей «МИР» используемые в Республике.

По данным на 10 мая 2020 г., в Республике Башкортостан выпущено 970402 карт банковской системы электронных платежей «МИР», что говорит о увеличении количества карт в период с 31.12.2019 г. по 10.05.2020 г. на 7%. К концу года запланирован рост выпуска и использования карт банковской системы электронных платежей «МИР» примерно до 1200 тыс. штук, плюс 20% - клиенты, которые будут привлечены за счет внедрения проекта «Карта жителя Республики Башкортостан».

Следовательно, можно рассчитать среднюю величину расходов ПАО Сбербанк на перевыпуск всех карт банковской системы электронных платежей «МИР» с учетом выпуска новых Карт жителей с целью привлечения клиентов в Республике.

В таблице 15 приведены расчеты эффективности проекта по внедрению «Карты жителя».

Таблица 15 – Эффективность проекта по внедрению «Карты жителя»

Показатель	Сумма
Стоимость перевыпуска одной карты, руб.	65
Количество зарегистрированных карт в республике, шт.	971000
Количество привлеченных клиентов (20%), шт.	195000
Стоимость перевыпуска карт, т. р.	75790
Средняя сумма дохода банка от одной карты, руб.	320
Ежемесячная сумма дохода, т. р.	373120
Годовая сумма дохода, т. р.	4477440
Срок окупаемости проекта, день	6

Для расчета расходов необходимо взять общее количество пластиковых карт банковской системы электронных платежей «МИР» в Республике, которое составляет около 971 тыс. штук, плюс 20% от всего количества – привлеченные клиенты, необходимо умножить на себестоимость одной карты. Итак, средняя величина расхода на выпуск новой карты банковской системы электронных платежей «МИР» составит 65 р. за одну штуку. Общая стоимость перевыпуска составит 75790 т. р.

Далее произведен расчет дохода, который получит ПАО Сбербанк от внедрения данного проекта.

В среднем, один пользователь пластиковой карты банковской системы электронных платежей «МИР» приносит банку 320 р. в месяц. Общая сумма дохода составит 4477440 т. р. Срок окупаемости определяется как отношение затрат к доходам и составляет 6 дней.

Но основной задачей проекта «Карта жителя Республики Башкортостан» для Башкирского отделения ПАО Сбербанк стало не получение максимальной прибыли, а привлечение максимального количества

новых клиентов за счет нового функционала Карты жители Республики Башкортостан.

В данную карту включены следующие функции:

- пониженная ставка по кредиту по картам «студенческая» и «пенсионная»;
- повышенная ставка по вкладу по карте «пенсионная».

Исходя из этого возрастает количество выданных кредитов по пониженной ставке, так же, как и по вкладу, но рассчитать эффект внедрения не представляется возможным, поскольку не известно число потенциальных заемщиков и потенциальных вкладчиков.

Как было сказано выше, основная цель заключается в привлечении новых клиентов за счет проекта «Карта жителя Республики Башкортостан» к концу 2020 г.

По данным отдела прямых продаж Башкирского отделения ПАО Сбербанк, доля держателей пластиковых карт банковской системы электронных платежей на конец 2019 г. составляет 65,7% от всего населения Республики. Благодаря внедрению данного проекта, к концу 2020 г., доля держателей повысится ориентировочно до 72% (Рисунок 16).

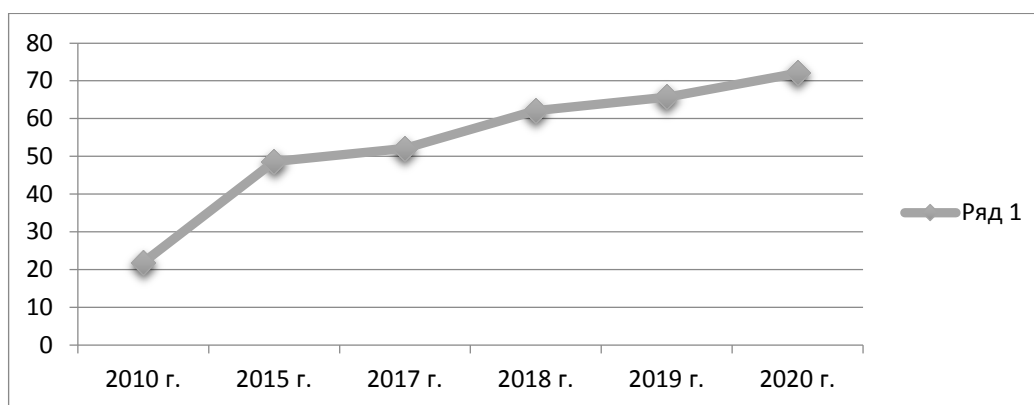


Рисунок 16 – Доля держателей пластиковых карт банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк в Республике Башкортостан, %

На основе анализа данных, как видно по рисунку 3.2, в 2018 г. был скачок роста доли держателей карт банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк, в связи с переходом с международной банковской системы электронных платежей на отечественную банковскую систему электронных платежей «МИР».

С целью сохранности данной тенденции в 2020 г., ПАО Сбербанк необходимо привлечь клиентов путем реализации данного проекта и создания единого инструмента платежа для Республики за счет:

- создания и внедрения единого платежно-идентификационного инструмента для жителей с помощью данного проекта с интегрированными неплатежными приложениями;
- развития инфраструктуры бесконтактных и электронных платежей;
- получения прямого эффекта для бюджета (рост точности учета количества посещений государственных и муниципальных учреждений; снижения расходов бюджета на изготовление и печать идентификаторов для жителей);
- получения непрямого эффекта для бюджета (формирование единой базы данных о жителях Республики; экономии рабочего времени, к примеру, врачей для идентификации клиента; рост результативности планирования и действий органов власти по оптимизации бюджетов; внедрение инструментов контроля за целевым использованием средств).

Следовательно, благодаря данному сервису Башкирское отделение ПАО Сбербанк вместе с участниками данного проекта смогут привлечь не только новых клиентов, но и новых партнеров-участников с целью улучшения качества обслуживания населения.

На основе анализа данных в таблице 16 рассчитана себестоимость выявления сомнительных операций ручным способом в ПАО Сбербанк.

Таблица 16 – Себестоимость выявления сомнительных операций ручным способом в ПАО Сбербанк в месяц

Показатель	Оценка сотрудником, который обслуживает банковские счета	Формирование сообщения для отдела финансового мониторинга (ФМ)	Передача сообщения отделу ФМ	Оценка операции сотрудником отдела ФМ	Формирование итогового сообщения для отдела Росфинмониторинга (ФСФМ)	Передача сообщения в ФСФМ	Итого, т. р.	Итого на 1 ед., руб.
Количество платежных операций, млн. ед.	60	15	15	15	15	15	15	15
Временные затраты, ч	5	2,5	1,25	30	15	1,25		
Выработка 1 чел., ч/мес.	168	168	168	168	168	168		
Количество сотрудников для этого процесса, тыс. чел.	29,8	14,9	7,4	178,6	89,3	7,4		
Зарплата сотрудника в мес.	35000	35000	35000	45000	45000	45000		
Фонд оплаты труда	1041,7	520,8	260,4	8035,7	4017,9	334,8	14211,3	236,9
Аренда (4000 р./чел.)	119,2	59,6	29,6	714,4	357,2	29,6		
Информационные технологии (1000 р./чел.)	29,8	14,9	7,4	178,6	89,3	7,4		
Прочие расходы (3000р./чел.)	89,4	44,7	22,2	535,8	267,9	22,2		
Итоговая себестоимость, т. р.	1280,1	640	319,6	9464,5	4732,3	394	16830,5	280,5

Себестоимость финансового мониторинга одной платежной операции составит 280,5 р.

Следовательно, автоматизация процесса мониторинга сомнительных операций поспособствует снижению его себестоимости, поскольку поспособствует снижению времени на выполнения этапов процесса мониторинга за счет автоматизации оценки операции.

На рисунке 17 представлен, автоматизированный процесс мониторинга сомнительных операций в ПАО Сбербанк.

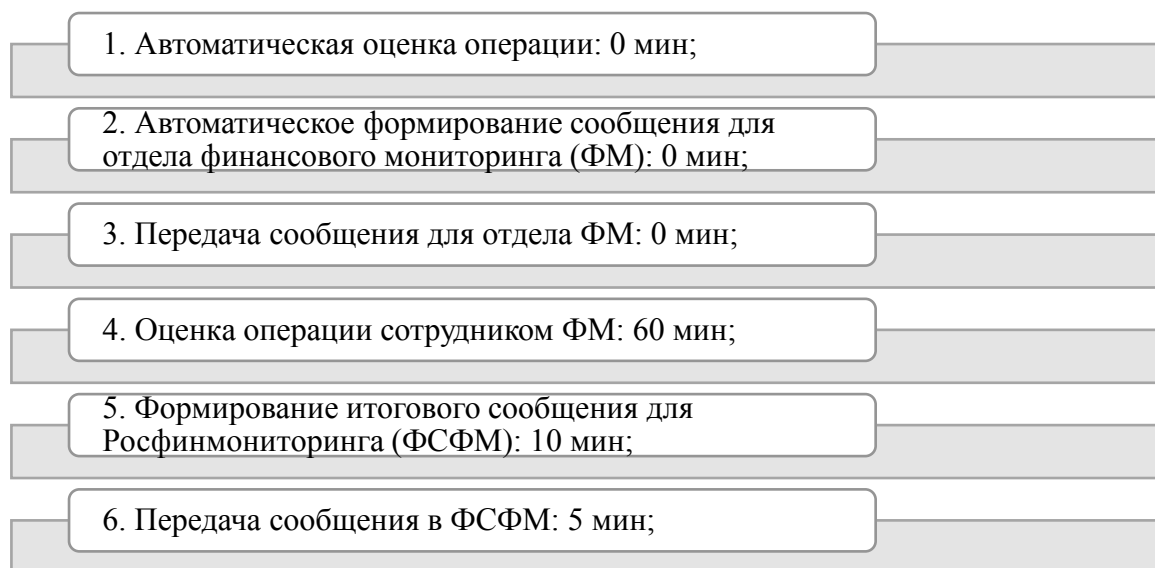


Рисунок 17 – Автоматизированный процесс финансового мониторинга

На основе анализа данных в таблице 17 рассчитана себестоимость автоматизированного процесса мониторинга сомнительных операций с использованием того же способа расчета, что и при ручном мониторинге.

Таблица 17 – Себестоимость выявления сомнительных операций автоматизированным способом в ПАО Сбербанк в месяц

Показатель	Оценка сотрудником, который обслуживает банковские счета	Формирование сообщения для отдела финансового мониторинга (ФМ)	Передача сообщения отделу ФМ	Оценка операции сотрудником отдела ФМ	Формирование итогового сообщения для отдела Росфинмониторинга (ФСФМ)	Передача сообщения в ФСФМ	Итого, т. р.	Итого на 1 ед., руб.
Количество платежных операций, млн. ед.	60	15	15	15	15	15		
Временные затраты, ч	0	0	0	2,5	15	1,25		
Выработка 1 чел., ч/мес.	168	168	168	168	168	168		
Количество сотрудников для этого процесса, тыс. чел.	0	0	0	89,3	14,9	7,4		
Зарплата сотрудника в руб./мес.	35000	35000	35000	45000	45000	45000		
Фонд оплаты труда	0	0	0	4017,9	669,6	334,8	5022,3	83,7
Аренда (4000 р./чел.)	0	0	0	357,2	59,6	29,6		
Информационные технологии (1000 р./чел.)	0	0	0	89,3	14,9	7,4		
Прочие расходы (3000 р./чел.)	0	0	0	267,9	44,7	22,2		
Итоговая себестоимость, т. р.	0	0	0	4732,3	788,8	394	5915,1	98,6

На основе анализа данных, полученных при расчете таблицы 3.2 видно, что себестоимость мониторинга одной операции автоматизированным способом составит 98,6 р., что в 2,5 раза меньше ручного способа.

На основе анализа данных, на рисунке 17 отражено соотношение себестоимости способов мониторинга одной сомнительной операций в ПАО Сбербанк.

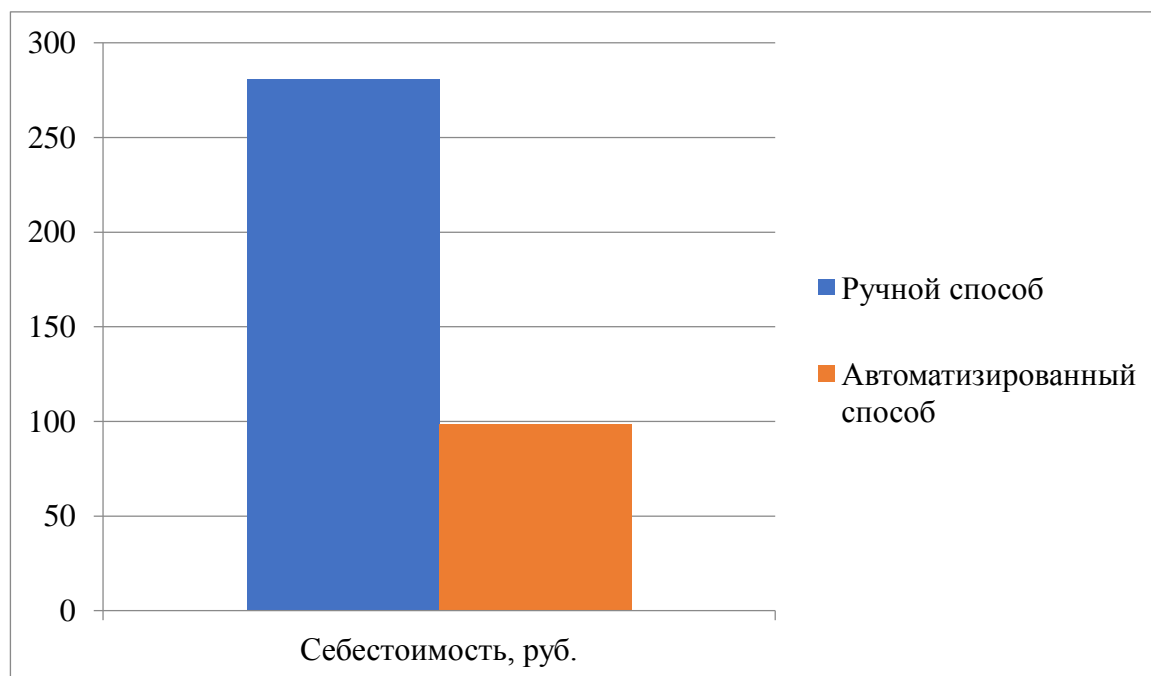


Рисунок 17– Соотношение себестоимости способов мониторинга одной сомнительной операции в ПАО Сбербанк

На основе анализа данных, в таблице 18 произведен расчет чистой приведенной стоимости проекта автоматизации мониторинга сомнительных платежных операций в ПАО Сбербанк.

Согласно статистическим данным, стоимость внедрения автоматизированной системы мониторинга и годовые расходы на поддержку и обеспечение проекта составляет от 10% до 20% от стоимости проекта.

Таблица 18 – Расчет чистой приведенной стоимости проекта автоматизации мониторинга сомнительных платежных операций в ПАО Сбербанк

Показатель	0	1	2	3	4	5
Расчет чистой приведенной стоимости проекта						
Доход, т. р.	253975	253975	253975	253975	253975	253975

Продолжение таблицы 18

Стоимость операции мониторинга в год., т. р.	1183,2	1183,2	1183,2	1183,2	1183,2	1183,2
Количество операций в год, млн. шт.	60	60	60	60	60	60
Первоначальные инвестиции, т. р.	53,79	0	0	0	0	0
Текущие расходы в год, т. р.	4,89	4,89	4,89	4,89	4,89	4,89
Прибыль, т. р.	182978,11	182978,11	182978,11	182978,11	182978,11	182978,11
Дисконтированная прибыль, т. р.		152481,8	127068,1	105890,1	88241,8	73534,8
NPV, т. р.						547162,8

Чистая приведенная стоимость проекта самостоятельной разработки автоматизированной системы финансового мониторинга сомнительных операций больше нуля, что говорит об эффективности внедрения данного проекта.

В таблице 19 на основе анализа данных отражена эффективность мероприятий по внедрению сервиса «Карта жителя» и автоматизации процесса отслеживания сомнительных платежных операций.

Таблица 19 – Экономическая эффективность внедрения мероприятий

Мероприятие	Расходы, т. р.	Доходы, т. р.	Экономический эффект, т. р.	Рентабельность, %
Карта жителя Республики Башкортостан	75790	4477440	4401650	5807,7
Автоматизированная система мониторинга сомнительных платежных операций	71050680	109443320	38392640	54,0

На основе анализа данных, как видно по таблице 3.5, внедрение Карты жителя Республики Башкортостан приведет к росту количества клиентов ПАО Сбербанк, соответственно, к росту использования банковской системы электронных платежей, что повысит риск проведения сомнительных

платежных операций. В связи с этим, было предложено внедрить автоматизированную систему мониторинга сомнительных платежных операций. Рентабельность внедрение данного проекта составляет 54%, а рентабельность внедрения «Карты жителя» - 5807,7%. Следовательно, автоматизированная система мониторинга сомнительных платежных операций менее выгодно, чем ручная система мониторинга сомнительных платежных операций. Подводя итог, можно сделать вывод, что предлагаемые мероприятия эффективны и целесообразны.

Заключение

Теоретический анализ развития банковской системы электронных платежей позволяет сделать вывод, что под воздействием современных коммуникационных технологий (широкополосного и мобильного Интернет) и новых технологий (доступных ноутбуков, планшетов и смартфонов) способы обслуживания в последние годы претерпели значительные изменения.

В целях оптимизации издержек банков и повышения удобств клиентов на смену моделям самообслуживания клиентов при помощи банкоматов и терминалов пришли системы Интернет-банкинга и его разновидности «мобильного банкинга». Именно эти модели банковской системы электронных платежей в настоящее время являются наиболее современными, так как позволяют производить мгновенно и в любое время из любого местоположения практически все банковские операции, кроме кассовых.

Эффективная банковская система электронных платежей должна удовлетворять требованиям быстроты, бесперебойности, многоканальности, удобства интерфейса при оптимальных функциональных возможностях и безопасности. Исследование последнего аспекта в настоящее время представляется особенно важным, так как банковские системы электронных платежей порождает новые риски, одновременно с этим активность кибермошенничества в последние годы стала существенно возрастать. Актуальным вопросом является развитие информационного обслуживания клиента в социальных сетях и посредством мессенджеров, поиск новых каналов и моделей обслуживания для достижения лучшего клиентского опыта.

Также на сегодняшний день в России система правового регулирования пока целиком не сформировалась, однако она будет развиваться в процессе образования взаимосвязанной системы норм на международном и национальном уровнях. При этом следует идти по пути заключения

многосторонних договоров, определяющих цели и принципы функционирования глобальных компьютерных сетей, финансирование и технические параметры их развития на основе имеющихся средств коммуникаций.

Во втором разделе проведен анализ банковской системы электронных платежей на примере ПАО Сбербанк.

Стоит отметить, что ПАО Сбербанк представляет собой динамичное, рентабельное и универсальное банковское учреждение, которое развивается в выбранных стратегических регионах и ориентировано на обслуживание субъектов хозяйствования среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, что приведет к обеспечению конкурентных преимуществ ПАО Сбербанк за счет индивидуального подхода к клиентам.

По динамике основных показателей деятельности ПАО Сбербанк видно, что все показатели имеют тенденцию к росту, чистая прибыль ПАО Сбербанк с каждым годом все больше увеличивается. Наибольший рост был в 2017 и 2018 гг. Пик рентабельности собственного капитала наблюдался в 2017 г., далее он снизился на 3,7% за два года, что говорит о снижении эффективности использования собственного капитала ПАО Сбербанк.

Показатели деятельности банковского учреждения находятся в удовлетворительном состоянии, но снижаются. Это может привести к банкротству ПАО Сбербанк.

На основе практики применения банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк, можно сказать, что банковское учреждение – лицо, которое предоставляет разного рода услуги, в том числе электронные.

В современных условиях хозяйствования, имеет место система электронного обслуживания в ПАО Сбербанк, как «Сбербанк онлайн». Также имеет место такая функция как «Мобильный банк». В ней можно осуществлять переводы с карты на карту, получать смс-сообщения, оплачивать мобильный телефон.

Наибольшее количество пользователей используют банковскую систему электронных платежей, а именно автоплатеж и мобильный банк. Стоит отметить, что рост пользователей автоплатежной банковской системы электронных платежей выше темпа роста числа пользователей мобильного банка.

Банковские системы электронных платежей в ПАО Сбербанк очень прибыльные и удобные, как показывает анализ электронного обслуживания в банковском учреждении. Поэтому ПАО Сбербанк развивает банковские системы электронных платежей и в дальнейшем планирует обслуживание только по ним.

На основе анализа данных банковской системы электронных платежей в ПАО Сбербанк можно сказать, что система электронного банковского обслуживания развивается достаточно быстро. В связи с этим были предложены 2 мероприятия по совершенствованию банковской системы электронных платежей ПАО Сбербанк:

- разработка проекта «Карта жителя»;
- мониторинг сомнительных платежных операций.

Внедрение «Карты жителя» приведет к росту количества клиентов ПАО Сбербанк, соответственно, к росту использования банковской системы электронных платежей, что повысит риск проведения сомнительных платежных операций. В связи с этим, было предложено внедрить автоматизированную систему мониторинга сомнительных платежных операций. Рентабельность внедрение данного проекта составляет 54%, а рентабельность внедрения «Карты жителя» - 5807,7%. Следовательно, предлагаемые мероприятия эффективны и целесообразны.

Список используемых источников

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2017. 652 с.
2. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Н.П. Белотеловой, Ж.С. Белотеловой. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2016. 400 с.
3. Болданкова Ю.А. Кредитование физических лиц в России // Наука, образование и культура. 2017. №2 (17). С. 17-19.
4. Быкова К.В. Теоретический аспект экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. №56. С. 126-133.
5. Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. 2019. №5. С. 22 - 32.
6. Винникова И.С. Социально-экономические барьеры развития интернет-банкинга в России // Современные исследования социальных проблем. 2015. № 6. С. 584-591.
7. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» / под ред. О.И. Лаврушина. 15-е изд. М.: КноРус, 2016. 448 с.
8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 384 с.
9. Ермаков С. Л. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски. М.: КноРус, 2016. 320 с.
10. Ивлиев М.И. Векторы развития дистанционного банковского обслуживания в современной России // Социально-экономические явления и процессы. 2016. № 10. С. 21-27.
11. Казакова О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля // Банковское дело. 2019. №7. С. 74-77.

12. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. 502 с.
13. Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки: учебник. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2019. 483 с.
14. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Дашков и К°, 2018. 304 с.
15. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, 2016. 632 с.
16. Кудряшов В.С. Интернет-банкинг в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // *Juvenis scientia*. 2017. № 4. С. 27-31.
17. Курманова Л.Р. Подходы к оценке рынка кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка // *Финансы и кредит*. 2017. №10. С. 17-28.
18. Неволина Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // *Деньги и Кредит*. 2015. №16. С. 32-40.
19. Непомнящих А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ // *Банковские услуги*. 2015. №6. С. 101-108.
20. Назаренко В.А. Основные проблемы и пути совершенствования интернет-банкинга в России // *Молодой ученый*. – 2015. №8. С. 587-590.
21. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2017. 640 с.
22. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – URL: <https://sberbank.ru/> (дата обращения: 26.02.2020).
23. Передера Ж.С. Процентная ставка по кредиту как ключевой фактор кредитования физических лиц // *Новая наука: от идеи к результату*. 2017. №1-1. С. 125-128.

24. Подробная справочная информация о ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/banks/bank/sberbank/> (дата обращения: 26.02.2020).
25. Потапова Л.В. Кредитование физических лиц: теория и практика // Символ науки. 2017. №5. С. 136-139.
26. Рейтинговое агентство Банки.ру: банковский сектор в 2019 г. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092> (дата обращения: 26.02.2020).
27. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 480 с.
28. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит. 2016. №24 (696). С.35-44.
29. Старостина С.А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста // Финансы и кредит. 2016. №39 (711). С.17-27.
30. Степанова О.А. Потребительское кредитование в России // Фундаментальные исследования. 2015. №2-13. С. 230-232.
31. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2018. 366 с.
32. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление: учебник. М.: Альпина Паблишер, 2016. 682 с.
33. Фазрахманов И.И. Совершенствование системы потребительского кредитования // Финансы, деньги и кредит. 2016. №8. С. 140-141.
34. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Консультант плюс: справочно-правовая система.
35. Федеральный Закон «О национальной платежной системе» от 27.07.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система.

36. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. 3-е изд. М.: Издательство Юрайт, 2016. 523 с.
37. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгина, Е.Г. Князевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. 355 с.
38. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. М.: Кнорус, 2016. 168 с.
39. Челноков, В.А. Банки и банковские операции: учебник / под ред. В.А. Челнокова. М.: Высшая школа, 2015. 296с.
40. Шапошников, И.Г. Банковское потребительское кредитование в современных условиях // Пермский финансовый журнал. 2016. №2. С. 24-30.
41. Baglioni A. The European Banking Union: A Critical Assessment. Palgrave Macmillan, 2016. 136 p.
42. Beck Thorsten, Casu Barbara. The Palgrave Handbook of European Banking. Palgrave Macmillan, 2017. 691 p.
43. Chiaramonte L. Bank Liquidity and the Global Financial Crisis: The Causes and Implications of Regulatory Reform. Palgrave Macmillan, 2018. 200 p.
44. Dingle Simon. In Math We Trust. The Future of Money. Bitcoin, Cryptocurrence and Journey to Being Your Own Bank. Bryanston, South Africa : Jonathan Ball Publishers, 2018. 172 p.
45. Ferretti P. New Perspectives on the Bank-Firm Relationship: Lending, Management and the Impact of Basel III. Palgrave Macmillan, 2016. 184 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк

Таблица А.1- Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 31 декабря 2018 г.

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.	предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	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
	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
	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
	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.Б. 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



Продолжение Приложение А

Таблица А.2 – Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк на 31 декабря 2019 г.

Бухгалтерская отчетность				
		Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (фиделиз) по ОККО	региональный номер государственной лицензии
		45293554000	06002537	148
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 0409806 Кварталы (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	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 судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5в	Чистая судная 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	
6а	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 судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7а	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	Требование 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				
14	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	348 802 453	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 выплатам 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 по ожидаемым кредитным убыткам	4.4	4 052 398	
35	Ненаспользованная 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		1 597 667 000	1 597 667 000
39	Условные обязательства некредитного характера			1 597 667 000

И.о. Президента ПАО Сбербанк:

А.А. Вехакин
(Ф.И.О.)

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

А.Е. Миленко
(Ф.И.О.)

10 марта 2020 г.



10

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк

Таблица Б.1- Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 31 декабря 2018 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 (Годовая)

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 являющимся 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 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		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.



Продолжение Приложение Б

Таблица Б.3-Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 31 декабря 2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (финила) регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	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 (Головая)

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 являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выданным 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	Коммиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Коммиссионные 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	241 393 672	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

H

Продолжение Приложение 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	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

А.А.Веляхин
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)



« 10 марта 2020 г.