

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Современные системы денежных переводов

Студент

И.А. Чернигин
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: И.А. Чернигин

Тема работы: «Современные системы денежных переводов»

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Фрезе

Цель исследования – проведение анализа систем денежных переводов и разработка мероприятий по их совершенствованию на примере ПАО «СКБ-банк».

Объект исследования – коммерческий банк ПАО «СКБ-банк», основным видом деятельности, которого является предоставление широкого спектра стандартизированных и высокотехнологичных банковских услуг и продуктов клиентам на территории России.

Предмет исследования – система денежных переводов ПАО «СКБ-банк».

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основании проведенного анализа системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» выявлены проблемы и разработаны пути совершенствования, которые являются эффективными, в случае их применения в ПАО «СКБ-Банк» увеличатся поток клиентов и эффективность финансово-хозяйственную деятельность банка.

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 30 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 50 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 13, рисунков – 15.

Annotation

Bachelor's work was performed by: I. A. Chernigin

Theme of work: "Modern money transfer systems"

Scientific supervisor: Ph. D. in Economics, associate Professor A.V. Freze

The purpose of the research is to analyze money transfer systems and develop measures to improve them on the example of PJSC "SKB-Bank".

The research object is a commercial Bank of PJSC "SKB-Bank", whose main activity is to provide a wide range of standardized and high-tech banking services and products to customers in Russia.

The subject of the research is the money transfer system of PJSC SKB-Bank.

Research methods – factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: based on the analysis of the money transfer system of PJSC "SKB-Bank", problems were identified and ways of improvement were developed that are effective. If they are applied in PJSC "SKB-Bank", the flow of customers and the efficiency of the Bank's financial and economic activities will increase.

The practical significance of the work is that some of its provisions in the form of material in subsections 2.2, 2.3, 3.1 and appendices can be used by specialists of the organization that is the object of research.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 30 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices, 50 pages of typewritten text, including tables-13, figures-15.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов	6
1.1 Экономическое содержание современных систем денежных переводов	6
1.2 Классификация современных систем денежных переводов	10
1.3 Нормативно – правовое регулирование организации современных систем денежных переводов	15
2 Анализ системы денежных переводов ПАО «СКБ-Банк».....	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «СКБ-Банк»	19
2.2 Анализ системы денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк».....	25
2.3 Анализ системы денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк».....	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк».....	33
3.1 Проблемы системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк».....	33
3.2 Пути решения выявленных проблем системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк»	37
Заключение	44
Список используемой литературы	48
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2019 год	50
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2018 год	51
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 год.....	52
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2018 год	53

Введение

В России активно развивается рынок по предоставлению услуг денежных переводов, существует множество видов переводов денежных средств с одной точки в другую.

Тема исследования является актуальной, так как современными системами денежных переводов пользуется большая часть населения страны. Современные системы денежных переводов осуществляются с помощью национальных и международных операторов платежных систем, разновидность которых на сегодняшний день велика.

Современные системы денежных переводов отличаются методами перевода, скоростью и тарификацией за услуги. Современные системы позволяют осуществить перевод денежных средств от отправителя к получателю за несколько минут.

Целью работы является проведение анализа систем денежных переводов и разработка мероприятий по их совершенствованию на примере ПАО «СКБ-банк».

Для достижения цели необходимо реализовать следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов;
- провести анализ системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк».

В качестве объекта исследования выбран коммерческий банк ПАО «СКБ-банк», основным видом деятельности которого является предоставление широкого спектра стандартизированных и высокотехнологичных банковских услуг и продуктов клиентам на территории России.

Предметом исследования выступает система денежных переводов ПАО «СКБ-банк».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов, а именно экономическое содержание, классификация и нормативно-правовое регулирование современных систем денежных переводов.

Во второй главе проведен анализ системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк», а именно организационно – экономическая характеристика, анализ систем денежных переводов физических и юридических лиц ПАО «СКБ-банк».

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» и проведена оценка их эффективности.

Методологической основой исследования составили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретическую основу исследования составили нормативно-правовые акты, научные публикации в журналах, информация в поисковой системе Интернет, а также труды отечественных и зарубежных ученых в области темы исследования.

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.

1 Теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов

1.1 Экономическое содержание современных систем денежных переводов

В России активно развивается рынок по предоставлению услуг денежных переводов, существует множество видов переводов денежных средств с одной точки в другую. На сегодняшний день большое количество определений понятия «денежный перевод» отражают особенности подхода разных ученых к рассмотрению феномена, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Понятие «денежный перевод»

Автор	Определение
Асташкин П.В.	«Денежный перевод – это перевод денежных средств от отправителя к получателю с помощью операторов платежных систем через национальные или международные платежные системы с целью зачисления денежных средств на счет получателя или выдаче ему их в наличной форме» [11; с. 87].
Демин С.А.	«Денежный перевод – это способ перечисления денежных средств гражданами и учреждениями, а также между ними и отдельными гражданами через кредитные учреждения» [15; с. 207].
Нестеренко Ю.Д.	«Денежный перевод – это форма перевода денег по банковской или почтовой системе» [20; с. 118].
Цаплина М.В.	«Денежный перевод – это перечисление одним лицом денежных средств другому частному лицу, обычно через какую-либо специальную систему денежных переводов и без открытия счета в банке» [24; с. 115].

В результате чего, можно прийти к выводу, что денежный перевод представляют собой движение денежных средств от отправителя к получателю.

Небольшие суммы переводов удобно осуществлять через терминал, карту, банковские счета, мобильный банк, но в большинстве случаев денежные средства поступают от отправителя к получателю через несколько

дней. Современные системы позволяют осуществить перевод денежных средств от отправителя к получателю за несколько минут.

В системе денежных переводов отправителем может выступать как физическое, так и юридическое лицо, которое пересылает денежные средства.

В качестве получателя денежного перевода выступают физические и юридические лица, которым от отправителя пересылаются денежные средств.

В структуре денежного перевода помимо получателя и отправителя присутствует посредник, представленный в виде оператора платежной системы. Посредник денежного перевода за предоставленные услуги взимает определенную плату.

«Посредником системы денежного перевода может быть коммерческий банк, Банк России, почта, некоммерческая организация, имеющая лицензию на право осуществления денежных переводов» [16; с. 152].

Участники современной системы денежных переводов представлены на рисунке 1.

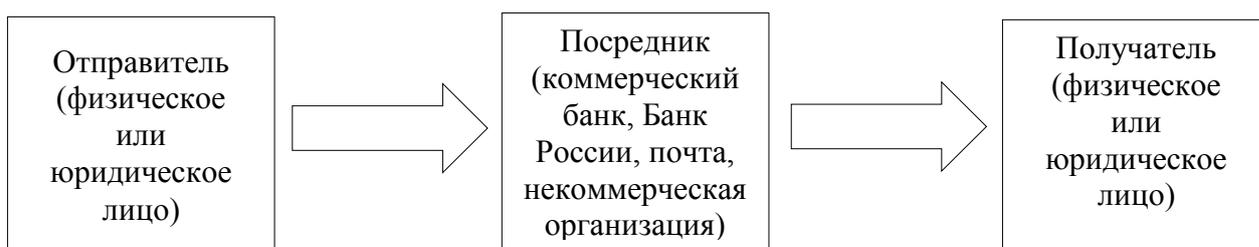


Рисунок 1 – Участники современной системы денежных переводов

При осуществлении денежного перевода отправителем должна быть четко определена цель, в зависимости от которой посредник перевода может потребовать у отправителя подтверждающие документы или другую дополнительную информацию.

Основным документом отправителя для осуществления денежного перевода является документ, удостоверяющий личность в Российской

Федерации (РФ), в случае его отсутствия наличие вида на жительство в РФ или право на проживание в РФ.

Посредники системы денежных переводов могут устанавливать комиссию, в зависимости от вида перевода, взимаемую как с отправителя, так и с получателя. Как правило, комиссия устанавливается в виде фиксированной ставки в зависимости от вида перевода или же взимается от суммы перевода.

По принципам и практическим аспектам выделяют несколько понятий «платежная система», представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Понятие «платежная система»

Источник	Определение
Банк международных расчетов	«Платежная система состоит из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение» [17; с. 227].
Банк Англии	«Платежная система определяется как организованный механизм перевода стоимости между участниками» [17; с. 154],
Банк Италии	«Платежная система представляет собой организованный комплекс инфраструктуры лиц, процедур и правил для перевода денег, в том числе, и посредством платежных инструментов, и для обязательств путем зачета» [17; с. 237].
Международный валютный фонд	Платежная система представляет собой ряд правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег, является неотъемлемой частью денежно-кредитной системы экономики» [17; с. 241].

Следовательно, платежная система денежных переводов состоит из процедур, технологий, правил и методик расчетов, обеспечивающих денежное обращение.

На сегодняшний день системы денежных переводов в России имеют ряд преимуществ:

- высокий уровень защиты системы денежных переводов;
- взимание маленькой комиссии за оказание услуг по использованию системы денежных переводов;

- охват большой территорий по переводу денежных средств, как в пределах нашей страны, так и за рубежом;

- возможность денежного перевода, как в национальной, так и в иностранной валюте;

- моментальная скорость перечисления денежных средств от отправителя к получателю.

Современные системы денежных переводов имеют следующие недостатки:

- системы денежных переводов осуществляются на территориях с развитой инфраструктурой;

- комиссия за предоставления услуг по переводу денежных средств достигает до 15%;

- отсутствует возможность перевода денежных средств на расчетный счет банка получателя.

Посредники заинтересованы в привлечении клиентов для осуществления денежных переводов, поэтому разрабатывают на регулярной основе привилегии, доступные клиентам при проведении операции.

Идя в ногу со временем, разрабатываются официальные сайты, при регистрации на которых клиенты в личном кабинете могут самостоятельно осуществить денежный перевод, сэкономив при этом время личного нахождения в той или иной компании [14; с. 168].

Ключевыми элементами национальной платежной системы являются:

- законы, стандарты, правила и разные процедуры, устанавливаемые законодательными органами;

- комплекс платежных инструментов для инициирования и перевода денежных средств;

- платежная инфраструктура для обработки и передачи платежной информации;

- финансовые учреждения, а также операторы операционных и клиринговых сетей;

- система рыночных соглашений по созданию платежных инструментов, услуг и формирования цен на них.

Таким образом, современный денежный перевод представляют собой движение денежных средств от отправителя к получателю. Помимо отправителя и получателя в структуре денежного перевода присутствует посредник в виде оператора платежной системы, который за предоставленные услуги взимает определенную плату.

Платежная система денежных переводов состоит из процедур, технологий, правил и методик расчетов, обеспечивающих денежное обращение, которая с каждым годом модернизируется.

1.2 Классификация современных систем денежных переводов

На сегодняшний день существует множество видов систем денежных переводов. Денежные переводы классифицируются в зависимости от перемещения денежных средств, наличия счета и пункта назначения.

Классификация денежных переводов представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 - Классификация денежных переводов

Денежные средства могут перемещаться как внутри страны, так и за рубеж. По способу передачи денежные средства могут отправляться как с расчетного счета, так и без открытия счета.

Пункт назначения денежных средств может быть как адресный, отправленный в конкретный приемно-отправной пункт, так и безадресный, где денежные средства получатель может получить в любой точке обслуживания.

«В России системы денежных переводов на сегодняшний день представляют весь спектр услуг по переводу средств». Классификация современных систем денежных переводов представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Классификация современных систем денежных переводов

Неофициальные системы денежных переводов возникли много лет назад с целью удовлетворения потребностей населения. Неофициальные системы денежных переводов не регулируются государством, как правило,

такими системами пользуются мигранты, с целью перевода денежных средств внутри страны и за рубеж или лица, занимающиеся незаконной деятельностью.

Официальные системы денежных переводов регулируются государством, осуществляются в ведомствах, имеющих право совершать денежные переводы [22; с. 307]. Отличия неофициальных и официальных систем денежных переводов представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Отличия неофициальных и официальных систем денежных переводов

Признак системы денежных переводов	Неофициальная система денежных переводов	Официальная система денежных переводов
Стоимость предоставления услуг	2-5 %	10-20%
Место предоставления услуг	города и сельская местность	города
Наличие фискальной информации о переводе денежных средств	минимальная информация или ее отсутствие	детальное предоставление информации
Выдача отправителю квитанции, подтверждающей денежный перевод	нет	да
Срок осуществления перевода	более семи дней	в течении суток или мгновенно
Идентификация получателя денежных средств	по коду перевода	детальная
Обслуживание клиентов	на дому	в офисах компании

Почтовые системы денежных переводов с каждым годом модернизируются и все больше набирают популярность. В отделении Почты России можно осуществить следующие денежные переводы: экспресс-перевод «Форсаж», почтовый перевод, денежный перевод Western Union.

Несмотря на это стоимость оказания услуг почтового денежного перевода велика, по сравнению с банковскими системами денежных переводов и НОМФ.

«Механизм работы международных систем денежных переводов прост, так как для переводов не требуется открытие счета, и все переводы осуществляются в электронном виде». Срок перевода денежных средств от

минуты до суток, получателю перевод выдают наличными денежными средствами [13; с. 67]. На сегодняшний день существуют следующие международные системы денежных переводов: MoneyGram, Western Union, Contact, «Юнистрим», «Золотая корона». Сходства и отличия международных систем денежного перевода представлены в таблице 14.

Таблица 4 - Сходства и отличия систем MoneyGram, Western Union, Contact, «Юнистрим» и «Золотая корона»

Наименование критерия	MoneyGram	Western Union	Contact	Юнистрим	Золотая корона
Комиссия за осуществление перевода	3-5 % от суммы транзакции	5-10 % от суммы транзакции	1,5-3 % от суммы транзакции	0-1,5% от суммы транзакции	0,5-1,5% от суммы транзакции
Валюта перевода	доллар, евро	доллар, евро, национальная валюта	доллар, евро, национальная валюта	доллар, евро, национальная валюта	доллар, евро, национальная валюта
Скорость осуществления перевода	10 минут	10 минут	15 минут	10 минут	мгновенно
Способ отправки	пункт отправки, электронный кошелек, карточный счет	пункт отправки	пункт отправки	пункт отправки, электронный кошелек	пункт отправки, интернет
Способ получения	пункт получения	пункт получения	пункт получения	пункт получения, карта	пункт получения
Дополнительные преимущества	бесплатная телеграмма из 10 слов	нет	нет	удобный онлайн-сервис	зачисление денежных средств на карту получателя
Недостатки системы	переводы осуществляют физические лица, для получения перевода в валюте отличной от доллара и евро оплачивается дополнительно стоимость конвертации	переводы осуществляются при личном обращении клиента в офис и при наличии паспорта	ограничения сумм: внутри России 500 тыс. руб., в страны ближнего зарубежья 350 тыс. руб.	максимальная сумма перевода 100 тыс. руб.	переводы осуществляют физические лица

При отправке денежных средств за рубеж, отправителю достаточно предоставить документ, удостоверяющий личность, указать страну, город, фамилию, имя и отчество получателя, сумму перевода.

Тариф по международному переводу денежных средств составляет 1,5-10 %. Максимальная сумма международного перевода за один операционный день составляет 10000 долларов США или 7500 евро [12; с. 294].

Помимо вышеперечисленных международных систем денежных переводов существует система «Блиц», разработанная ПАО Сбербанк. Данная система доступна для физических лиц, комиссия составляет 1,5 % от суммы перевода, лимит 500 тыс. руб.

Самой крупной платежной международной системой является Visa, которая действует более чем в 200 странах мира. В России платежная система Visa появилась в 80-х годах.

Второе место по популярности в мире занимает платежная система MasterCard, которая появилась в нашей стране в 2000 г.

В 2015 г. в России была создана российская национальная платежная система МИР, причиной разработки данной платежной системы послужили международные санкции, введенные европейскими странами.

Платежная система American Express появилась в России в 1887 г., несмотря на это данными картами пользуется ограниченный круг населения. UnionPay является китайской платежной системой и на российском рынке появилась в 2007 г. Отличия популярных платежных систем России представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Отличия платежных систем Visa, MasterCard, МИР

Наименование критерия	Visa	MasterCard	МИР
Комиссия за конвертацию валюты	0-5 %	0 %	в зависимости от договора обслуживания
Основная валюта платежной системы	доллар	евро	рубли

Продолжение таблицы 5

Наименование критерия	Visa	MasterCard	МИР
Преимущества	возможность использования в любой точке мира, бонусные программы, скидки	возможность изменения лимита на снятие средств, скидки, бонусы	независимость от иностранных платежных систем
Недостатки	конвертация за рубежом происходит через доллар, в результате чего потеря денежных средств	конвертация за рубежом происходит через евро, в результате чего потеря денежных средств	отсутствие бонусных программ, конвертация через рубли

Таким образом, современные системы денежных переводов классифицируются на неофициальные, официальные, почтовые, банковские, НОМФ и международные системы.

Популярными международными системами денежных переводов являются MoneyGram, Western Union, Contact, «Юнистрим», «Золотая корона» и «Блиц». Основными видами платежных систем в России являются Visa, MasterCard, МИР, American Express и UnionPay.

1.3 Нормативно – правовое регулирование организации современных систем денежных переводов

Перевод денежных средств кредитные организации вправе осуществлять на основании лицензий. Законодательство Российской Федерации (далее РФ) «о национальной платежной системе основывается на Конституции РФ, регулируются современные системы денежных переводов на основании Федерального закона РФ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»» [1].

Федеральный закон РФ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы,

регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе» [2].

Федеральный закон РФ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ включает в себя следующие главы:

- общие положения;
- порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа;
- субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности;
- требования к организации и функционированию платежных систем;
- национальная система платежных карт;
- надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- заключительные положения.

Почтовые денежные переводы осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 17.06.1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи» [3].

Денежные переводы в иностранной валюте между резидентами, денежные переводы в национальной и иностранной валюте между резидентами и нерезидентами, электронные переводы между нерезидентами регулируются Федеральным законом РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [4].

Цель Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивость валюты РФ и стабильность внутреннего валютного рынка РФ как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества» [4].

При осуществлении денежного перевода операторы электронных денежных средств действуют в соответствии с Федеральным законом РФ от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [5].

В качестве операторов по денежным переводам выступают Банк России, кредитные организации, имеющие лицензию и государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

В качестве оператора денежных переводов Банк России осуществляет деятельность на основании Федерального закона РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» [6].

В качестве оператора денежных переводов кредитные организации осуществляют деятельности на основании Федеральных законов и нормативных актах, а также на основании Федерального закона РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [7].

В качестве оператора денежных переводов ВЭБ.РФ осуществляют деятельность на основании Федеральных законов и нормативных актах, а также на основании Федерального закона РФ от 17.05.2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»» [8].

Современные системы денежных переводов по сделкам, организованным на торгах, могут осуществляться в клиринговых организациях на основании Федерального закона РФ от 7.12.2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» [9].

Следовательно, денежный перевод представляют собой движение денежных средств от отправителя к получателю.

В структуре денежного перевода помимо получателя и отправителя присутствует посредник, представленный в виде оператора платежной системы. Посредник денежного перевода за предоставленные услуги взимает определенную плату.

Платежная система денежных переводов состоит из процедур, технологий, правил и методик расчетов, обеспечивающих денежное обращение, которая с каждым годом модернизируется.

Современные системы денежных переводов классифицируются на неофициальные, официальные, почтовые, банковские, НОМФ и международные системы.

Международными системами денежных переводов являются MoneyGram, Western Union, Contact, «Юнистрим», «Золотая корона» и «Блиц».

Перевод денежных средств организации вправе осуществлять на основании лицензий, в соответствии с Законодательством РФ, Конституцией РФ и Федеральных законов РФ.

Таким образом, в первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов, а именно экономическое содержание, классификация и нормативно-правовое регулирование организации современных систем денежных переводов.

2 Анализ системы денежных переводов ПАО «СКБ-Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «СКБ-Банк»

Публичное акционерное общество «СКБ-Банк», сокращенное наименование ПАО «СКБ-Банк» создано 2 ноября 1990 года.

Юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Основными видами деятельности коммерческого банка являются:

- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- оказание услуг по предоставлению и привлечению депозитов;
- услуги по обслуживанию и предоставлению дебетовых и кредитных карт;
- премиальное обслуживание;
- осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой;
- ведение счетов клиентов и предоставление гарантий на осуществление расчетно-кассового обслуживания.

Услугами ПАО «СКБ-Банк» пользуются свыше 30 тысяч корпоративных клиентов, из них ЗАО «Ниже-Сергинский метизно-металлургический завод», ОАО «Уральский завод железнодорожного машиностроения», ООО «Топливная компания «Сибоил»», ЗАО «Екатеринбургпроект», ГУК Свердловская государственная академическая филармония и другие.

ПАО «СКБ-Банк» рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» присвоен рейтинг кредитоспособности ruB+.

На 01.01.2020 г. ПАО «СКБ-Банк» на территории России имеет 7 филиалов: Московский, Вологодский, Ижевский, Волжский, Омский, Хабаровский и головной филиал «Дело».

Высшим органом управления ПАО «СКБ-Банк» является общее собрание акционеров. Структура управления ПАО «СКБ-Банк» линейная, представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 - Структура управления ПАО «СКБ-Банк»

По данным бухгалтерской отчетности ПАО «СКБ-Банк» проведем анализ основных экономических показателей за 2017-2019 гг.

Анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Активы	111679521	100817500	90152977	-21526544	80,72
Пассивы	97488465	89562860	79143155	-18345310	81,18

Продолжение таблицы 6

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Источники собственных средств	14191056	11254640	11009822	-3181234	77,58

В результате проведения анализа показателей бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что уменьшились активы банка на 21526544 тыс. руб. или 19,28 %. Уменьшение активов произошло в большей степени за счет снижения денежных средств, средств в кредитных организациях и прочих активов.

Пассивы ПАО «СКБ-Банк» за период исследования уменьшились на 18345310 тыс. руб. или 18,82 %. На уменьшение пассивов банка в большей степени повлияло снижение средств клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 5.

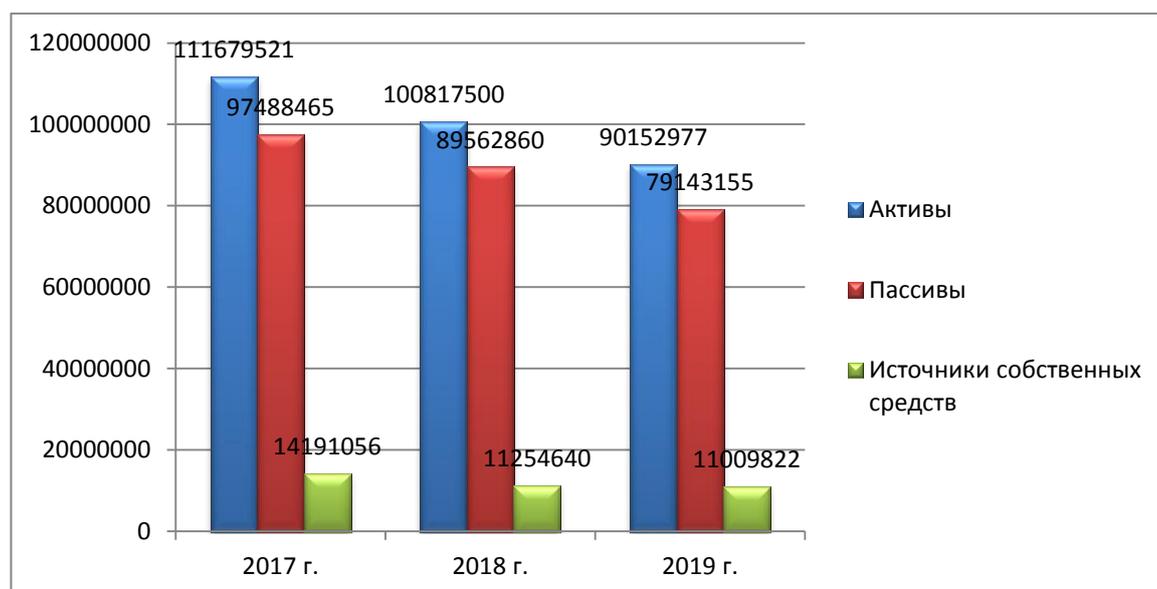


Рисунок 5 - Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Источники собственных средств ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. уменьшились на 3181234 тыс. руб. или на 22,42 % в большей степени за счет снижения неиспользованной прибыли банка.

Анализ финансовых результатов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ финансовых результатов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	15989493	11765284	8610021	-7379472,00	53,85
Процентные расходы	8633141	5435131	4433877	-4199264,00	51,36
Чистые процентные доходы	7356352	6330153	4176144	-3180208,00	56,77
Чистые доходы	7481451	7677172	8260272	778821,00	110,41
Операционные расходы	6807230	5949699	6214859	-592371,00	91,30
Прибыль до налогообложения	674221	1727473	2045413	1371192,00	303,37
Прибыль за период	1492270	1286883	1737278	245008,00	116,42
Финансовый результат	1400376	775740	2084923	684547,00	148,88

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что уменьшились процентные расходы банка на 7379472 тыс. руб. или 46,15 %, при том как процентные расходы уменьшились на 4199264 тыс. руб. или 48,64 %.

Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 6.

В результате изменения процентных доходов и расходов за период исследования чистые процентные доходы ПАО «СКБ-Банк» уменьшились на 3180208 тыс. руб. или 43,23 %.

За 2017-2019 гг. чистые доходы коммерческого банка возросли на 778821 тыс. руб. или 10,41 %, при том, как операционные расходы уменьшились на 592371 тыс. руб. или 8,7 %.

Динамика изменения чистых доходов и операционных расходов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 7.

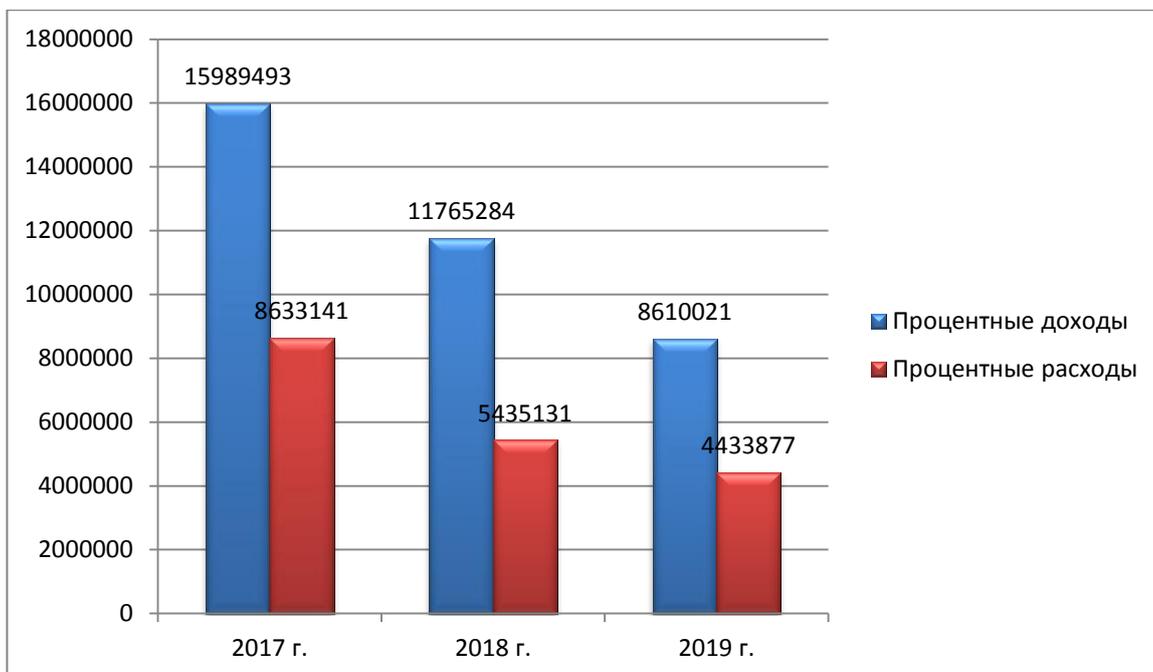


Рисунок 6 - Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

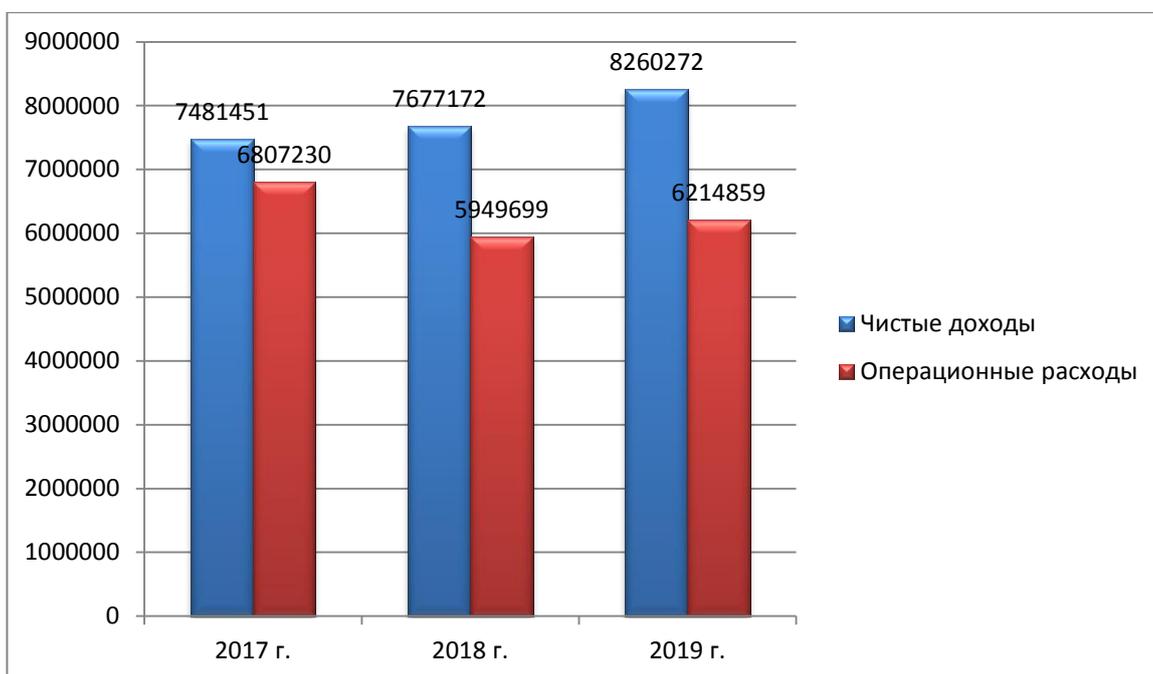


Рисунок 7 - Динамика изменения чистых доходов и операционных расходов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

В результате изменения показателей за 2017-2019 гг. прибыль до налогообложения ПАО «СКБ-Банк» возросла на 1371192 тыс. руб. или 203,37 %, увеличилась прибыль за период на 245008 тыс. руб. или 16,42 %.

Финансовый результат коммерческого банка за период исследования возрос на 684547 тыс. руб. или 48,88 %.

Динамика изменения прибыли до налогообложения, прибыли за период и финансового результата ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

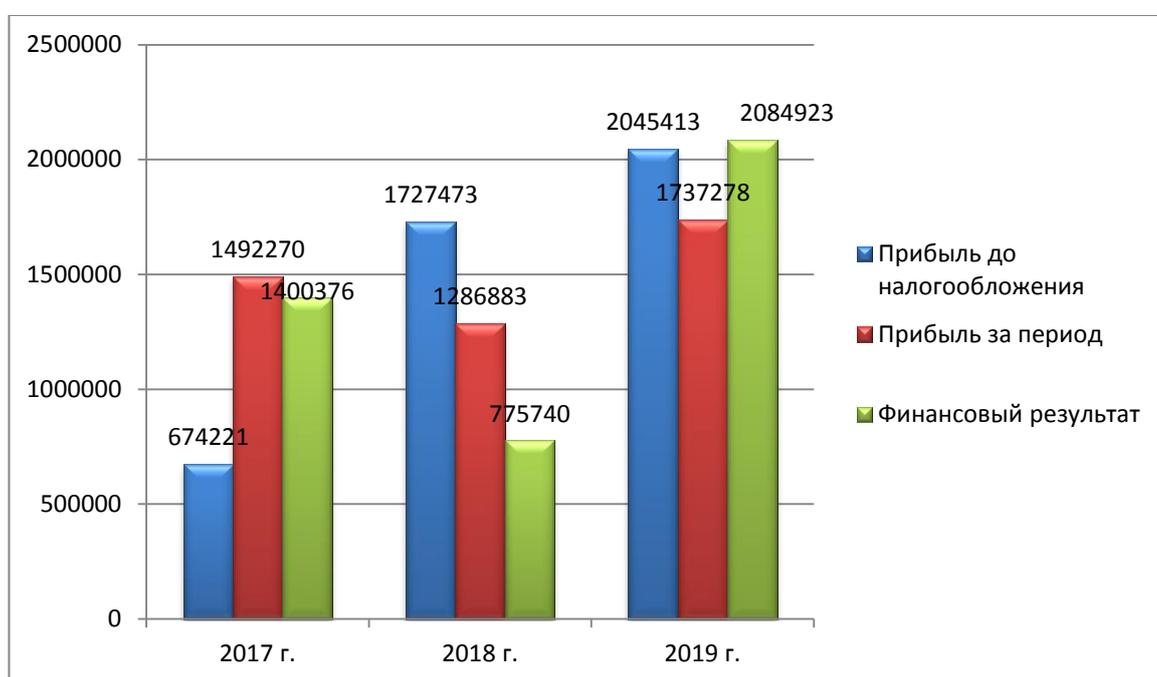


Рисунок 8 - Динамика изменения прибыли до налогообложения, прибыли за период и финансового результата ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Таким образом, в результате проведения анализа организационно-экономической характеристики ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост финансового результата за период исследования. Проведем анализ системы денежных переводов ПАО «СКБ-Банк».

2.2 Анализ системы денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк»

Наиболее простым способом перевода денежных средств без открытия счета в ПАО «СКБ-Банк» является денежный перевод.

Денежный перевод физических лиц осуществляется при наличии единственного документа удостоверяющего личность – паспорта.

Оформление денежного перевода физических лиц занимает не более 15 минут.

Денежные переводы физических лиц в ПАО «СКБ-Банк» осуществляются:

- в адрес физических лиц;
- в адрес юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- в погашении кредитов Банка;
- в счет оплаты в рамках договора уступки прав требований;
- в адрес бюджетных и внебюджетных фондов;
- с использованием системы ДБО «СКБ-online»;
- с использованием платежных терминалов ПАО «СКБ-Банк»;
- периодическое перечисление денежных средств со счета;
- операции, сопутствующие переводам физических лиц;
- денежные переводы «Western Union»;
- денежные переводы «Золотая корона»;
- денежные переводы «Contact».

Денежные переводы физических лиц в ПАО «СКБ-Банк» осуществляются в национальной и иностранной валюте.

Анализ денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк» представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк»

Наименование услуги	Вид операции	Размер комиссии
Денежные переводы физических лиц в адрес физических лиц	В национальной валюте со счета клиента: - внутри Банка; - в другие Банки	В национальной валюте со счета клиента: - без комиссии; - 1,5 % от суммы перевода, min 100 руб., max 1000 руб.
	В национальной валюте без открытия счета: - внутри Банка; - в другие Банки	В национальной валюте без открытия счета: - 1,5 % от суммы перевода, min 100 руб., max 1000 руб.; - 1,7 % от суммы перевода, min 170 руб., max 3000 руб.
	В иностранной валюте: - внутри банка; - в другие банки	В иностранной валюте: - 0,5% от суммы перевода, min 25 \$., max 150 \$ 0,5% от суммы перевода, min 30 Евро., max 150 Евро
	В иной валюте	30 Евро
	В прочие страны	0,5% от суммы перевода, min 30 Евро., max 150 Евро
Денежные переводы физических лиц в адрес юридических лиц или индивидуальных предпринимателей	В национальной валюте: - со счета клиента; - без открытия счета	В национальной валюте: - 1,5 % от суммы перевода, min 100 руб., max 1000 руб. - 1,7 % от суммы перевода, min 170 руб., max 3000 руб.
	В иностранной валюте: - в \$; - в Евро	В иностранной валюте: - 25 \$; - 30 Евро
	В иной валюте	- 30 Евро
Денежные переводы физических лиц в адрес бюджета и внебюджетных фондов	Связанные с: - оплатой штрафа; - переводов в муниципальные учреждения; - прочие переводы	- 50 руб.; - 1% от суммы, min 25 руб. - 1,5 % от суммы, min 50 руб.

Денежные переводы физических лиц ПАО «СКБ-Банк», осуществляемые в счет погашения кредитов банка, в счет оплаты в рамках договора уступки прав требований, с использованием системы ДБО «СКБ-online» производятся без взимания вознаграждения.

Анализ системы денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк» представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ системы денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк»

Наименование системы	Тариф	Получатель перевода	Валюта	Время осуществления перевода
Золотая корона	1%, min 50 руб., max 1000 руб.	Физическое и юридическое лицо	Рубли, \$, Евро	Мгновенно от 10 секунд
Western Union	По России – 1% За рубеж – от 10 \$	Физическое лицо	Рубли, \$	Несколько минут
Contact	По России - 1%, min 100 руб., max 1000 руб. За рубеж – от 0,01 %	Физическое и юридическое лицо	Рубли, \$, Евро	Мгновенно

Рассмотрим каждую систему денежных переводов, осуществляемых физическими лицами в ПАО «СКБ-Банк».

Денежная система «Золотая корона» предоставляет сервис мгновенного денежного перевода без открытия счета. На территории России, стран ближнего и дальнего зарубежья более 49 тысяч пунктов.

Основными критериями денежного перевода «Золотая корона» является скорость, удобство, контроль и доступность.

Для осуществления денежного перевода «Золотая корона» клиенту ПАО «СКБ-Банк» достаточно предъявить документ удостоверяющий личность – паспорт и указать город получателя.

Получатель денежного перевода по системе «Золотая корона» самостоятельно может выбрать пункт получения и валюту получения денежных средств. При отправке денежного перевода отправителю сообщают номер перевода, который необходимо передать получателю.

Денежная система «Western Union» является лидером в сфере денежных переводов, имеет более 500 тысяч отделений в 200 странах мира.

Для осуществления денежного перевода «Western Union» клиенту ПАО «СКБ-Банк» достаточно предъявить паспорт или иной документ удостоверяющий личность. Денежный перевод осуществляется только для личных нужд.

Денежная система «Contact» является лидером по осуществлению денежных переводов в адрес юридических лиц, коммерческих банков, страховых компаний, операторов связи и т.д.

Для осуществления денежного перевода «Contact» клиенту ПАО «СКБ-Банк» достаточно предъявить паспорт или иной документ удостоверяющий личность.

Динамика изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

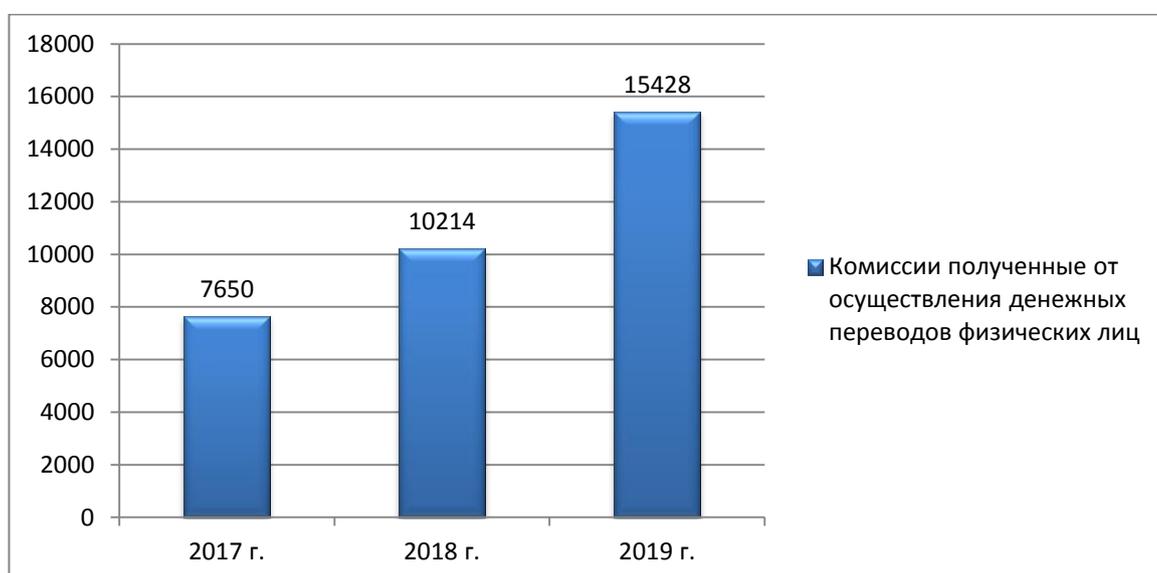


Рисунок 9 - Динамика изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Таким образом, в результате проведения анализа системы денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк» выявлено, что в коммерческом банке существует множество вариантов перевода денежных средств. При осуществлении перевода физические лица используют системы «Золотая корона», «Western Union» и «Contact». Денежные переводы физических лиц с каждым годом набирают популярность, о чем свидетельствует рост показателей полученных комиссий ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

2.3 Анализ системы денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк»

Денежные переводы юридических лиц в ПАО «СКБ-Банк» осуществляются:

- в адрес юридических лиц и иных индивидуальных предпринимателей;
- в адрес физических лиц;
- переводы со счетов нотариусов;
- операции, сопутствующие переводам юридических лиц и иных индивидуальных предпринимателей;
- плата за зачислении денежных средств при осуществлении переводов денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц в оплату товаров, работ, услуг с использованием Системы быстрых платежей.

Анализ денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк»

Наименование услуги	Вид операции	Размер комиссии
В адрес юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Внутрибанковские переводы при поступлении платежных документов	от 15 руб.
	Переводы в национальной валюте на счета, открытые в других банках	от 55 руб.
	Переводы с видом платежа «Срочно» через платежную систему Банка России	от 32 руб.
	Исполнение одного платежного поручения телеграфом или отправление аккредитива телеграфом	20 руб.
	Перевод средств с накопительного на расчетный счет, открытый в другом банке	1000 руб.
В адрес физических лиц	Перевод денежных средств в рамках Генерального соглашения заключенного с ПАО «СКБ-Банк»	3 % от суммы перевода
Переводы со счетов нотариусов	Переводы в национальной валюте	без комиссии
Другие переводы	В иностранной валюте	от 100 \$ или 80 Евро

Юридические лица ПАО «СКБ-Банк» осуществляют денежные переводы с использованием расчетного счета в соответствии с нормами инструкции Банка России № 138-И.

«Внутрибанковские переводы денежных средств юридическими лицами ПАО «СКБ-Банк» осуществляются при поступлении платежных документов на бумажных носителях, на бумажных носителях с использованием системы Бипринт, по системе дистанционного банковского обслуживания» [25].

По системе дистанционного банковского обслуживания существуют следующие тарифы перевода денежных средств юридических лиц ПАО «СКБ-Банк»:

- тарифный план «Зеленый коридор», размер комиссии от 1 рубля;
- тарифные планы «Старт-Ап», «Партнер», «Старт-Ап+», «Партнер+», «Резерв+», размер комиссии определяется от критериев, таких как сумма перевода, условия перевода и т.д.;
- в прочих случаях комиссия составляет 15 рублей.

Денежные переводы юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» в национальной валюте на счета, открытые в других банках осуществляются по тарифам:

- тарифные планы «Директор+», «Зеленый коридор», «Старт-Ап», «Партнер», размер комиссии 55 рублей;
- тарифные планы «Старт-Ап+», «Партнер+», «Резерв+», размер комиссии 100 рублей;
- тарифный план «Предприниматель», размер комиссии 90 рублей;
- тарифный план «Президент», размер комиссии 55 рублей;
- без подключения к тарифным планам размер комиссии составляет 55 рублей.

При поступлении платежных документов на бумажных носителях с использованием системы Бипринт существуют следующие тарифы:

- тарифный план «Предприниматель», размер комиссии 60 рублей;

- без подключения к тарифному плану размер комиссии составляет 55 рублей.

При поступлении платежных документов по системе дистанционного банковского обслуживания в ПАО «СКБ-Банк» существуют следующие тарифы:

- тарифные планы «Директор+», «Зеленый коридор», «Партнер», размер комиссии 35 рублей;

- тарифный план «Стандарт-Ап», размер комиссии 32 рубля;

- тарифные планы «Стандарт-Ап+», «Партнер+», «Резерв+», размер комиссии 29 рублей;

- тарифный план «Предприниматель», размер комиссии 45 рублей;

- тарифный план «Президент+», размер комиссии 30 рублей;

- без подключения к тарифному плану размер комиссии составляет 25 рублей.

Денежные переводы юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» с видом платежа «Срочно» через платежную систему Банка России осуществляется:

- при поступлении расчетных документов по системам дистанционного банковского обслуживания в размере до 100 млн. руб. и по бумажной технологии не зависимо от суммы расчетного документа, размер комиссии 300 рублей за каждый документ;

- при поступлении расчетных документов по системам дистанционного банковского обслуживания в размере более 100 млн. руб., размер комиссии 32 рубля за каждый документ;

- при поступлении расчетных документов по системам дистанционного банковского обслуживания и по бумажной технологии в размере более 100 млн. руб. в уплату налогов и сборов без взимания комиссии.

Денежные переводы юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» в иностранной валюте на счета, открытые в других банках осуществляются в:

- в долларах США, размер комиссии 0,1 % от суммы перевода, минимально 20 долларов США, максимально 200 долларов США;

- в Евро, размер комиссии 0,15 % от суммы перевода, минимально 30 Евро, максимально 200 Евро;

- в иной валюте, размер комиссии 0,15 % от суммы перевода, минимально 40 Евро, максимально 200 Евро.

Динамика изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

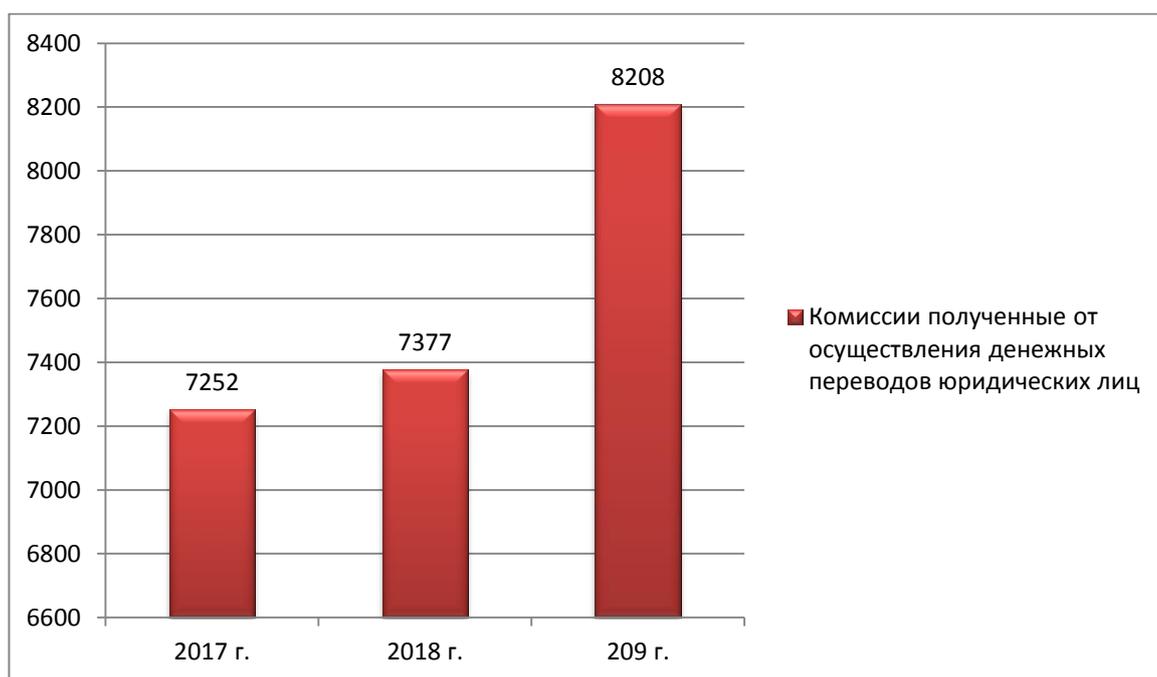


Рисунок 10 - Динамика изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

В результате проведения анализа выявлено, что в коммерческом банке существует множество тарифных планов по осуществлению денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк». За период исследования в ПАО «СКБ-Банк» увеличился размер полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических лиц, что свидетельствует о востребованности данной услуги. Разработаем мероприятия по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «СКБ-Банк».

3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк»

3.1 Проблемы системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк»

На сегодняшний день основной проблемой развития денежных переводов в коммерческих банках является тормозящее развитие рынка денежных переводов в России, которое влияет на эффективность системы денежных переводов.

Основные проблемы системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» представлены на рисунке 11.



Рисунок 11 - Основные проблемы системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк»

Финансовый кризис в 2018 г. оказал существенное влияние на трудовых мигрантов, которые являются клиентами ПАО «СКБ-банк». Многие клиенты банка потеряли работу, у некоторых снизился размер дохода, большинство клиентов покинули страну.

Недостаток понимания со стороны клиентов и отсутствие прозрачности на рынке услуг является одной из проблем системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк».

«Стоимость услуг денежных переводов в коммерческом банке зависит от обменного курса и комиссионных, на основании которых рассчитывается, оптимальна стоимость услуг денежного перевода, что является затруднительным для клиентов. Поэтому для клиентов ПАО «СКБ-банк» важна полнота предоставляемой информации, с целью принятия решения какими услугами лучше воспользоваться, что повлияет на эффективности деятельности ПАО «СКБ-банк» в целом» [25].

Слабая инфраструктура денежных переводов отражается в проблеме создания сети пунктов доступа для клиентов, как в нашей стране, так и за рубежом. Особо затруднительно организовать доступ клиентам для осуществления денежных переводов в сельских районах.

ПАО «СКБ-банк» рекомендуется усовершенствовать системы денежных переводов, а именно усовершенствовать совместимость операционной системы, взаимосвязанной с системами других банков, как в России, так и за рубежом, вести сквозную обработку операций.

С целью привлечения и увеличения потока клиентов рекомендуется в сельских населенных пунктах организовать доступ клиентам для осуществления денежных переводов.

Внедрение стандартизации платежных систем в ПАО «СКБ-банк» повлияло бы на ускорение обработки платежных поручений. Стандартизация платежных систем послужило бы заменой ручной обработки операций по денежным переводам сотрудниками ПАО «СКБ-банк».

При осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» возникают следующие ошибки, представленные на рисунке 12.



Рисунок 12 – Ошибки, возникающие при осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк»

При осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» возникают технические, операционные и другие ошибки.

Технические ошибки вызваны перезагрузкой сети и серверов банка, процент их возникновения составляет не более 3 % от общего объема возникновения ошибок при осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк».

При заполнении платежных документов в ПАО «СКБ-банк» возникают операционные ошибки по вине сотрудников банка. Операционные ошибки вызваны большим клиент потоком и операционной нагрузкой, а также за счет человеческих факторов. Процент возникновения операционных ошибок при осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» составляет не более 5 %.

Для уменьшения возникновения операционных ошибок при осуществлении денежных переводов ПАО «СКБ-банк» рекомендуется проводить обучение сотрудникам по повышению квалификации, а также усилить контроль за осуществлением банковских операций.

Наибольшую долю при осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» составляют ошибки, выявленные по вине отправителя, среди которых наиболее распространенными являются неверно указанное наименование получателя, счета получателя и другие неверно указанные данные.

Для уменьшения возникновения ошибок, выявленных по вине отправителя ПАО «СКБ-банк» рекомендуется разработать инструкцию по осуществлению денежных переводов и заполнению необходимых документов отправителем.

Еще одной проблемой системы денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» является осуществление сомнительных денежных переводов, которые представляют собой деление крупной суммы с целью отмывания доходов. К сожалению, выявить сомнительные денежные переводы крайне сложно, поэтому ПАО «СКБ-банк» рекомендуется регулярно запрашивать и обновлять в программном обеспечении, доступном для сотрудников банка сведения фигурантов, предоставленные органами международного и местного управления.

В результате осуществления денежных переводов ПАО «СКБ-банк» подвержен рискам, которые классифицируются по признакам. Финансовый риск представляет собой рыночный риск, кредитный риск и риск недостатка ликвидности. Классификация рисков, возникающих в процессе осуществления денежных переводов ПАО «СКБ-банк» представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Классификация рисков, возникающих в процессе осуществления денежных переводов ПАО «СКБ-банк»

Наименование риска	Причины возникновения риска
Рыночный риск	Возникает в результате изменения курсов валют, драгоценных металлов, рыночной стоимости финансовых инструментов
Кредитный риск	Возникает в результате неисполнения обязательств со стороны участников денежного перевода: отправителя или получателя

Продолжение таблицы 11

Наименование риска	Причины возникновения риска
Риск недостатка ликвидности	Возникает в результате задержки исполнения обязательств со стороны участников денежного перевода: отправителя или получателя

В ПАО «СКБ-банк» отсутствуют возможности для развития конкуренции на рынке денежных переводов. На основании выявленных проблем системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» разработаем пути решения.

Следовательно, основными проблемами системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» являются тормозящее развитие рынка денежных переводов в России, финансовый кризис, недостаток понимания со стороны клиентов и отсутствия прозрачности на рынке услуг, слабая инфраструктура денежных переводов, стандартизация платежных систем и отсутствие возможностей для развития конкурентных преимуществ на рынке денежных переводов.

При осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» возникают технические, операционные и другие ошибки. В результате осуществления денежных переводов ПАО «СКБ-банк» подвержен рискам, которые классифицируются по признакам. Финансовый риск представляет собой рыночный риск, кредитный риск и риск недостатка ликвидности.

3.2 Пути решения выявленных проблем системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк»

На основании выявленных проблем системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» разработаем пути их решения.

С целью совершенствования национальной платежной инфраструктуры ПАО «СКБ-банк» рекомендуется использовать сеть банкоматов для осуществления транзакций по денежным переводам.

Широкое использование средств автоматизации повлияет на снижение стоимости предоставляемых услуг по денежным переводам, что в свою очередь повлияет на увеличение потока клиентов.

В результате применения стандартизации платежной системы в ПАО «СКБ-банк» отсутствовала бы потребность в ручной обработке платежных документов, что повлияло бы на ускорение обслуживания клиентов.

Для обеспечения развития конкуренции на рынке денежных переводов ПАО «СКБ-банк» рекомендуется усилить контроль за выполнением условий по договору.

ПАО «СКБ-банк» будет развиваться лучше на рынке денежных переводов, если правовая база, на основании которой функционирует коммерческий банк, будет логичной, сбалансированной и предсказуемой.

Для того чтобы система регулирования денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» была более эффективной рекомендуется:

- не привязывать методы регулирования к определенным технологиям осуществления денежных переводов, так как они часто меняются;
- усовершенствовать способ идентификации клиентов, так как мигрантам трудно получить в России документ удостоверяющий личность;
- проводить консультации с другими заинтересованными сторонами для осуществления денежных переводов при разработке соответствующих мер регулирования.

В результате применения разработанных рекомендаций в ПАО «СКБ-банк» увеличится поток клиентов минимально на 1 %, что повлияет на рост комиссии от осуществления денежных переводов и в целом на эффективность финансово-хозяйственную деятельность банка.

Анализ изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических и юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» в результате применения разработанных рекомендаций представлен в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических и юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» в результате применения разработанных рекомендаций

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изменение +/-
Полученные комиссии от осуществления денежных переводов физических лиц	15428	15582	154
Полученные комиссии от осуществления денежных переводов юридических лиц	8208	8290	82
Итого полученные комиссии от осуществления денежных переводов	23636	23872	236

Динамика изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических и юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» в результате применения разработанных рекомендаций представлена на рисунке 13.

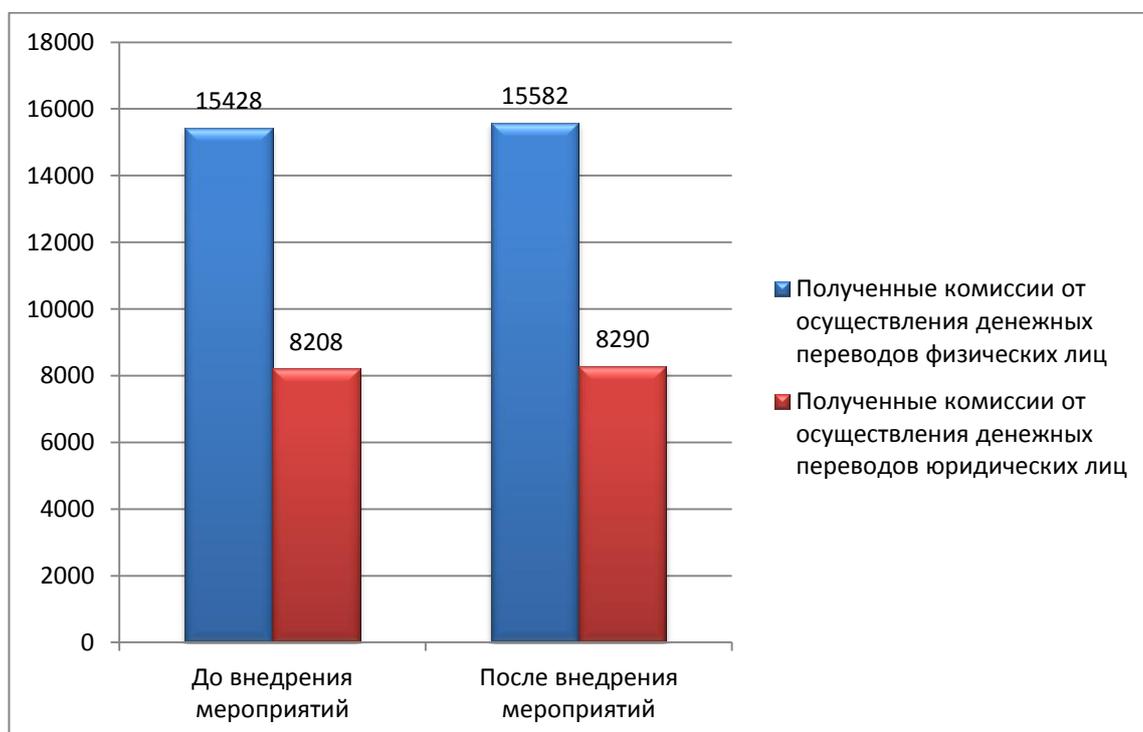


Рисунок 13 - Динамика изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических и юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» в результате применения разработанных рекомендаций

В результате проведения анализа изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических и юридических лиц ПАО «СКБ-Банк» на основании применения разработанных рекомендаций выявлено, что сумма полученных комиссий возрастет на 236 тыс. руб.

Анализ прогнозных финансовых результатов ПАО «СКБ-Банк» в результате применения разработанных рекомендаций представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ прогнозных финансовых результатов ПАО «СКБ-Банк» в результате применения разработанных рекомендаций

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	8610021	8696121	86100	101,00
Процентные расходы	4433877	4456046	22169	100,50
Чистые процентные доходы	4176144	4240075	63931	101,53
Чистые доходы	8260272	8334614	74342	100,89
Операционные расходы	6214859	6215480	621	100,01
Прибыль до налогообложения	2045413	2119134	73721	103,60
Прибыль за период	1737278	1739733	2455	100,14
Финансовый результат	2084923	2087842	2919	100,14

ПАО «СКБ-Банк» в случае применения разработанных рекомендаций выявлено, что процентные доходы коммерческого банка возрастут на 86100 тыс. руб. или 1 %, при том, как процентные расходы банка увеличатся на 22169 тыс. руб. или 0,5 %.

В результате изменения процентных доходов и расходов чистые процентные доходы ПАО «СКБ-Банк» возрастут на 63931 тыс. руб. или 1,53 %, увеличатся чистые доходы на 74342 тыс. руб. или 0,89 %.

Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО «СКБ-Банк» в случае применения разработанных рекомендаций представлена на рисунке 14.

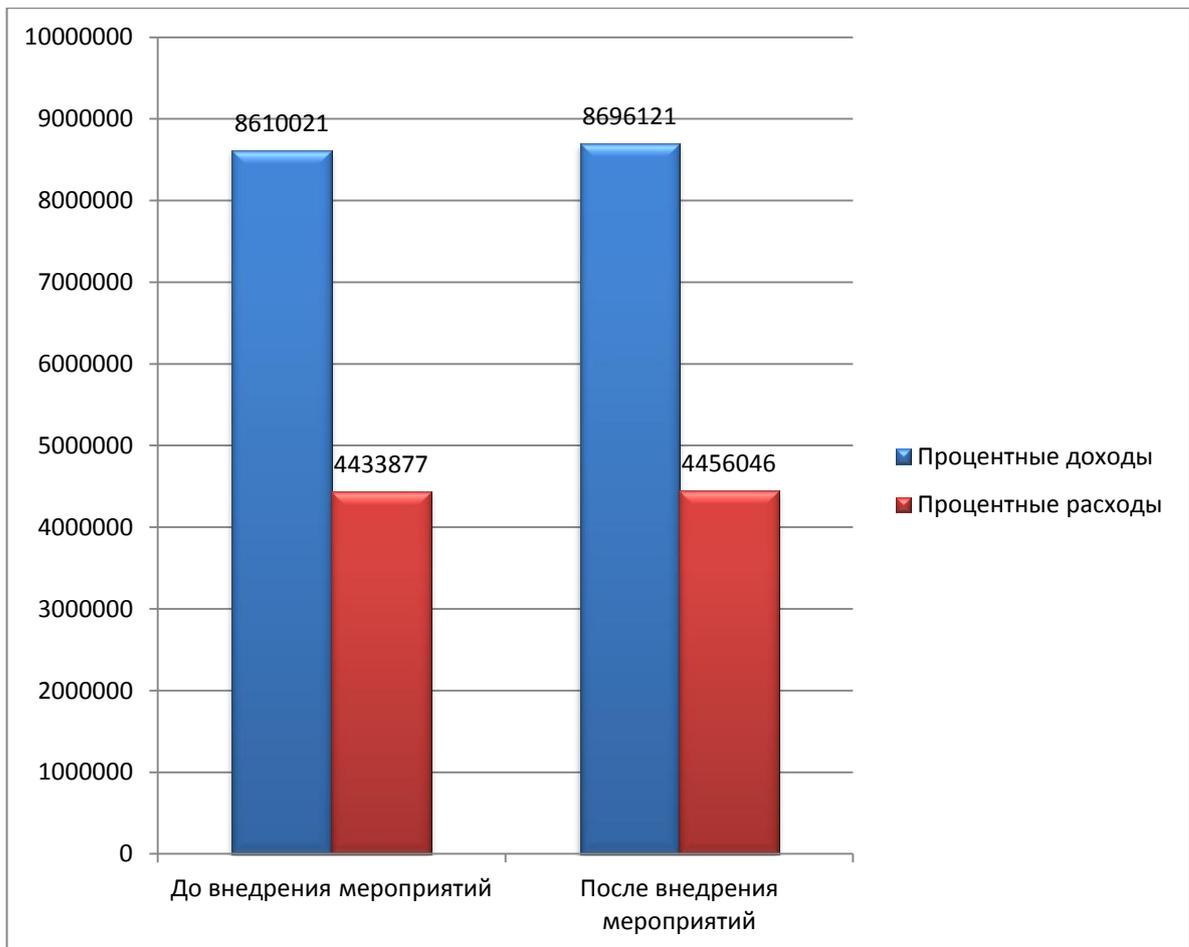


Рисунок 14 - Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО «СКБ-Банк» в случае применения разработанных рекомендаций

В результате проведения анализа прогнозных финансовых результатов
 Операционные расходы ПАО «СКБ-Банк» возрастут на 621 тыс. руб. или 0,01 %, прибыль до налогообложения увеличится на 73721 тыс. руб. или 3,6 %.

Прибыль за период ПАО «СКБ-Банк» возрастет на 2455 тыс. руб. или 0,14 %, финансовый результат увеличится на 2919 тыс. руб.

Динамика изменения финансового результата ПАО «СКБ-Банк» в случае применения разработанных рекомендаций представлена на рисунке 15.

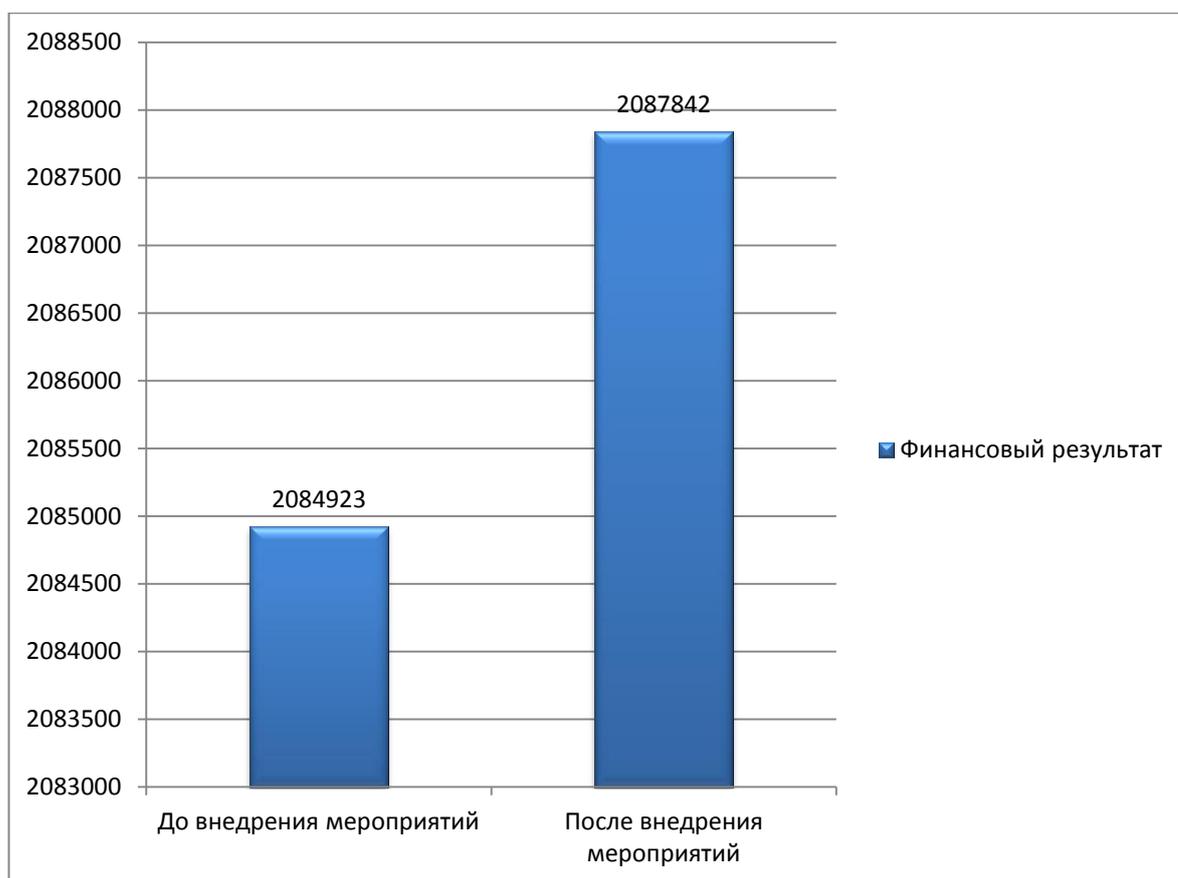


Рисунок 15 - Динамика изменения финансового результата ПАО «СКБ-Банк» в случае применения разработанных рекомендаций

Разработанные рекомендации по улучшению системы денежных переводов являются эффективными, в случае их применения в ПАО «СКБ-Банк» увеличится поток клиентов, что повлияет на рост комиссии от осуществления денежных переводов и в целом на эффективность финансово-хозяйственную деятельность банка.

В результате применения разработанных рекомендаций увеличится финансовый результат ПАО «СКБ-Банк» на 2919 тыс. руб.

В третьей главе бакалаврской работы выявлены проблемы системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк», основными из которых являются: тормозящее развитие рынка денежных переводов в России, финансовый кризис, недостаток понимания со стороны клиентов и отсутствия прозрачности на рынке услуг, слабая инфраструктура денежных переводов,

стандартизация платежных систем и отсутствие возможностей для развития конкурентных преимуществ на рынке денежных переводов.

При осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» возникают технические, операционные и другие ошибки.

С целью совершенствования национальной платежной инфраструктуры ПАО «СКБ-банк» рекомендуется использовать сеть банкоматов для осуществления транзакций по денежным переводам. Широкое использование средств автоматизации повлияет на снижение стоимости предоставляемых услуг по денежным переводам, что в свою очередь повлияет на увеличение потока клиентов. В результате применения стандартизации платежной системы в ПАО «СКБ-банк» отсутствовала бы потребность в ручной обработке платежных документов, что повлияло бы на ускорение обслуживания клиентов.

Для обеспечения развития конкуренции на рынке денежных переводов ПАО «СКБ-банк» рекомендуется усилить контроль за выполнением условий по договору. ПАО «СКБ-банк» будет развиваться лучше на рынке денежных переводов, если правовая база, на основании которой функционирует коммерческий банк, будет логичной, сбалансированной и предсказуемой. Для того чтобы система регулирования денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» была более эффективной рекомендуется:

- не привязывать методы регулирования к определенным технологиям осуществления денежных переводов, так как они часто меняются;
- усовершенствовать способ идентификации клиентов, так как мигрантам трудно получить в России документ удостоверяющий личность;
- проводить консультации с другими заинтересованными сторонами для осуществления денежных переводов при разработке соответствующих мер регулирования.

Заключение

Современный денежный перевод представляют собой движение денежных средств от отправителя к получателю.

Помимо отправителя и получателя в структуре денежного перевода присутствует посредник в виде оператора платежной системы, который за предоставленные услуги взимает определенную плату.

Платежная система денежных переводов состоит из процедур, технологий, правил и методик расчетов, обеспечивающих денежное обращение, которая с каждым годом модернизируется.

Современные системы денежных переводов классифицируются на неофициальные, официальные, почтовые, банковские, НОМФ и международные системы.

Популярными международными системами денежных переводов являются MoneyGram, Western Union, Contact, «Юнистрим», «Золотая корона» и «Блиц». Основными видами платежных систем в России являются Visa, MasterCard, МИР, American Express и UnionPay.

Перевод денежных средств организации вправе осуществлять на основании лицензий, в соответствии с Законодательством РФ, Конституцией РФ и Федеральных законов РФ.

Таким образом, в первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов, а именно экономическое содержание, классификация и нормативно-правовое регулирование организации современных систем денежных переводов.

Публичное акционерное общество «СКБ-Банк», сокращенное наименование ПАО «СКБ-Банк» создано 2 ноября 1990 года.

Основными видами деятельности коммерческого банка являются:

- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;

- оказание услуг по предоставлению и привлечению депозитов;
- услуги по обслуживанию и предоставлению дебетовых и кредитных карт;
- премиальное обслуживание;
- осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой;
- ведение счетов клиентов и предоставление гарантий на осуществление расчетно-кассового обслуживания.

Высшим органом управления ПАО «СКБ-Банк» является общее собрание акционеров. Структура управления ПАО «СКБ-Банк» линейная.

В результате проведения анализа организационно-экономической характеристики ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост финансового результата за период исследования.

В результате проведения анализа системы денежных переводов физических лиц ПАО «СКБ-Банк» выявлено, что в коммерческом банке существует множество вариантов перевода денежных средств.

При осуществлении перевода физические лица используют системы «Золотая корона», «Western Union» и «Contact». Денежные переводы физических лиц с каждым годом набирают популярность, о чем свидетельствует рост показателей полученных комиссий ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

В результате проведения анализа выявлено, что в коммерческом банке существует множество тарифных планов по осуществлению денежных переводов юридических лиц ПАО «СКБ-Банк». За период исследования в ПАО «СКБ-Банк» увеличился размер полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических лиц, что свидетельствует о востребованности данной услуги.

Основными проблемами системы денежных переводов ПАО «СКБ-банк» являются тормозящее развитие рынка денежных переводов в России, финансовый кризис, недостаток понимания со стороны клиентов и отсутствия прозрачности на рынке услуг, слабая инфраструктура денежных переводов, стандартизация платежных систем и Отсутствие возможностей для развития конкурентных преимуществ на рынке денежных переводов.

При осуществлении денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» возникают технические, операционные и другие ошибки.

В результате осуществления денежных переводов ПАО «СКБ-банк» подвержен рискам, которые классифицируются по признакам. Финансовый риск представляет собой рыночный риск, кредитный риск и риск недостатка ликвидности.

С целью совершенствования национальной платежной инфраструктуры ПАО «СКБ-банк» рекомендуется использовать сеть банкоматов для осуществления транзакций по денежным переводам.

Широкое использование средств автоматизации повлияет на снижение стоимости предоставляемых услуг по денежным переводам, что в свою очередь повлияет на увеличение потока клиентов.

Для того чтобы система регулирования денежных переводов в ПАО «СКБ-банк» была более эффективной рекомендуется:

- не привязывать методы регулирования к определенным технологиям осуществления денежных переводов, так как они часто меняются;
- усовершенствовать способ идентификации клиентов, так как мигрантам трудно получить в России документ удостоверяющий личность;
- проводить консультации с другими заинтересованными сторонами для осуществления денежных переводов при разработке соответствующих мер регулирования.

В результате проведения анализа изменения полученных комиссий от осуществления денежных переводов физических и юридических лиц ПАО

«СКБ-Банк» на основании применения разработанных рекомендаций выявлено, что сумма полученных комиссий возрастет на 236 тыс. руб.

Разработанные рекомендации по улучшению системы денежных переводов являются эффективными, в случае их применения в ПАО «СКБ-Банк» увеличится поток клиентов, что повлияет на рост комиссии от осуществления денежных переводов и в целом на эффективность финансово-хозяйственную деятельность банка.

В результате применения разработанных рекомендаций увеличится финансовый результат ПАО «СКБ-Банк» на 2919 тыс. руб.

Список используемой литературы

1. Алмурзина Г.И. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 350 с.
2. Асташкин П.В. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Инфра-М, 2016 – 528 с.
3. Балабанов В.В. Банковские операции: учебник. – М.: Финансы, 2017 – 311 с.
4. Ванюшина И.А. Международные системы денежных переводов: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 208 с.
5. Габдуллин Р.Ш. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов. – М.: Дело, 2017 – 205 с.
6. Демин С.А. Переводы денежных средств в РФ: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 311 с.
7. Золотайко О.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 173 с.
8. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с изм. от 21.07.2014 г.)
9. Курапова И.Н. Организация деятельности коммерческих банков: учебник для вузов. – М.: Академия, 2017 – 256 с.
10. Лихачев И.Н. Валютные операции коммерческих банков: учебник. – СПб: Питер, 2017 – 347 с.
11. Михайлов Р.С. Современные банковские технологии: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 119 с.
12. Нестеренко Ю.Д. Банки и банковское дело: учебник. – М.: Дело, 2016 – 209 с.
13. Петрова Е.В. Правовое регулирование денежных переводов: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 204 с.
14. Трушкина Т.А. Системы денежных переводов в России: учебник. – М.: Финансы, 2017 – 337 с.

15. Утина Н.Н. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: Инфро-М, 2017 – 351 с.
16. Федеральный закон РФ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. от 30.01.2020 г.)
17. Федеральный закон РФ от 17.06.1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи» (последняя редакция)
18. Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (последняя редакция)
19. Федеральный закон РФ от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя редакция)
20. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» (последняя редакция)
21. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция)
22. Федеральный закон РФ от 17.05.2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»» (последняя редакция)
23. Федеральный закон РФ от 7.12.2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (последняя редакция)
24. Цаплина М.В. Банковские операции: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 204 с.
25. Официальный сайт ПАО «СКБ-банк» <https://skbbank.ru/>
26. С. Wicklow, Finance and credit. St. 2016 - 294 p.
27. I. KUST, Banking. St. 2016 - 402 S.
28. O. Marsh, Modern money transfer systems. St. 2017 - 351 p.
29. R. Nicholt, Money transfers of individuals and legal entities St. 2017 - 211 p.
30. A. French, Banks and banking. St. 2017 – 207 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2019 год

Код территории по ОКМТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	05320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.2	3 641 856	4 319 599
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.2	2 343 537	2 342 878
2.1	Обязательные резервы		545 009	562 697
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1, 6.1.2	627 567	357 186
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.1	26 296 119	
5a	Чистая судная задолженность	6.1.1, 6.1.6, 6.1.7		48 691 680
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3, 6.1.7	5 650 298	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.1, 6.1.3		11 396 680
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	6.1.5	27 758 439	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6		10 703 592
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.1, 6.1.5	11 253 680	11 070 915
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		1 276 567	1 264 798
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14	8 621 673	7 668 883
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.2.12	35 891	19 063
13	Прочие активы	6.1.1, 6.1.16	2 648 350	2 782 246
14	Всего активов		90 152 977	100 617 500
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		78 608 111	89 017 232
16.1	средства кредитных организаций	6.1.1, 6.1.17, 6.1.19	5 659 016	3 064 607
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.1, 6.1.18, 6.1.19	72 949 095	85 952 625
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61 864 608	61 248 648
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.1	63 298	52 628
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		63 298	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 989	13 976
20	Отложенные налоговые обязательства		0	30 021
21	Прочие обязательства	6.1.1	431 674	439 226
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26 083	9 677
23	Всего обязательств		79 143 155	89 582 680
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		4 221 781	2 421 781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		11 104 448	3 904 448
27	Резервный фонд		363 267	363 267
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)		-35 284	-325 114
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 333 764	1 286 002
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	2 314 552
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		10 055	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-5 888 208	1 289 704
36	Всего источников собственных средств		11 009 822	11 254 640
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 702 351	7 242 758
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 995 285	1 954 482
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Резников Д.П.

Главный бухгалтер

Черозов С.В.

Начальник управления

Шахова Е.Ю.

Телефон 8(343)355-75-08

27. 12.2019 2020 г.

Приложение Б

Бухгалтерский баланс за 2018 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д 75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4319599	4788180
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	2342878	3888837
2.1	Обязательные резервы		562667	703541
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	357176	1116548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.5	44574870	62831710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.2	22467890	21467562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	11070915	3978388
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	10703592	5039742
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	83582
9	Отложенный налоговый актив		1264798	1263832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.12	7668863	5909074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.2.5	19063	97687
12	Прочие активы	3.1.14	7098771	5215767
13	Всего активов		100817500	111679521
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.15.3.1.17	3063203	5431828
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.16.3.1.17	85416801	90599859
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61248648	70106016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.18	50049	202715
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13976	39086
20	Отложенные налоговые обязательства		30021	140996
21	Прочие обязательства	3.1.19	978933	1063753
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9877	10228
23	Всего обязательств		69562860	97488465
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.20	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		363267	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-325114	-30553
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1288002	1502585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2314552	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2821	4570509
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1288883	1492270
35	Всего источников собственных средств		11254640	14191056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7242758	5098293
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1964482	2384039
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления _____ Репников Д.П.
 Главный бухгалтер _____ Морозов О.В.
 Начальник отдела _____ Маркова О.В.
 Телефон: (343)355-75-53

«28» марта 2019г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2019 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0932075	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 г.

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБИШЕВА, д.75

Код формы по ОК04 0409907
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		9 810 021	11 765 294
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1, 6.2.2, 6.2.3	462 442	235 180
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		6 708 063	9 669 573
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 439 516	1 843 551
2	Процентные расходы, всего	6.2.1, 6.2.2, 6.2.3	4 433 877	5 436 131
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		213 076	142 076
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 216 247	5 282 370
2.3	по выданным долговым обязательствам		2 554	10 036
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 176 144	6 330 153
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.5	796 500	-1 650 948
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.5	-226 499	-314 171
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 975 644	4 679 205
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.2	-31 409	-21 771
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	6.2.2	82 522	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			84 448
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-46 682	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			-63 536
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		243 969	134 523
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	-3 187	160 913
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		444 331	264 018
14	Комиссионные доходы	6.2.1, 6.2.4	1 573 909	1 815 085
15	Комиссионные расходы	6.2.4	439 904	346 526
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.5	167 577	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	6.2.5		10 000
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.2.5	1 376	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения			0
18	Изменение резерва на прочие потери	6.2.5	-70 539	-105 271
19	Прочие операционные доходы	6.2.1	1 362 675	1 056 107
20	Чистые доходы (расходы)		8 280 272	7 677 172
21	Операционные расходы		6 214 859	5 949 699
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 065 413	1 727 473
23	Возмещение (расход) по налогам		308 135	440 590
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2.8	1 737 278	1 286 883
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 737 278	1 286 883

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		1 737 278	1 286 883
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		59 703	-271 657
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		59 703	-271 657
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11 943	-55 074
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		47 760	-216 583
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		372 342	-368 200
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.2	372 342	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-368 200
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		72 457	-73 640
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		299 885	-294 560
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		347 645	-511 143
10	Финансовый результат за отчетный период		2 084 923	775 740

Председатель Правления

Репников Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник управления

Шахова Е.Ю.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА Д.75

Код формы по ОКУД 0408007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		11765294	15969493
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		235160	244460
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		6686573	13621360
1.3	от оказания услуг по финансовой асценде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1843661	2123673
2	Процентные расходы, всего		5435131	8633141
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1427256	240402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5282370	8376464
2.3	по выданным долговым обязательствам		10036	16275
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6330153	7356352
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.1	-1650940	-5891672
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-314171	-978325
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4675205	1464480
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21771	-33344
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		84448	16721
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-63039	-79359
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		134523	236069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	160913	19620
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		264018	50362
14	Комиссионные доходы		1615065	1672440
15	Комиссионные расходы		348526	334159
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	10000	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-105271	-116638
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	1066107	4385235
20	Чистые доходы (расходы)		7677172	7481451
21	Операционные расходы		5949668	6807230
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1727473	674221
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	440590	-818049
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1286883	1492270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1286883	1492270

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		1286883	1492270
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-271657	-542932
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-271657	-542932
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-55074	-108586
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-216583	-434346
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-368200	321637
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-368200	321637
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-73640	-20515
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-294580	342452
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-511143	-91894
10	Финансовый результат за отчетный период		775740	1400376

Председатель Правления:  Регников Д.П.

Главный бухгалтер:  Морозов О.В.

Начальник отдела:  Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

28. июля 2019г.