

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ  
ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
очной формы обучения, группы 06001403  
Тагай Александры Сергеевны

Научный руководитель:  
д.э.н., профессор  
Гулько А.А.

БЕЛГОРОД 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. КОМЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КАК УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА.....	6
1.1. Экономическое содержание понятия платежного оборота.....	6
1.2. Характеристика современных платежных инструментов коммерческих банков.....	13
1.3. Экономико-организационные основы реализации платежной функции коммерческих банков в РФ.....	19
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА (на примере ПАО Сбербанк).....	27
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	27
2.2. Анализ организации платежного оборота в ПАО Сбербанк....	32
2.3. Оценка роли ПАО Сбербанк в платежном обороте .....	39
2.4. Направления повышения эффективности реализации платежной функции коммерческих банков.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** исследования состоит в том, что развитие экономики любого государства невозможно без высокоэффективной платежной системы и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи отдаленной перспективы, позволяет успешно решать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике обеспечиваются на основе потока денег в наличной и безналичной формах – денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны. Организация денежного потока, в свою очередь, обеспечивается благодаря коммерческим банкам, выполняющим платежную функцию.

**Степень научной разработанности** определяется тем, что в большинстве исследований западных авторов по банковскому делу содержится информация, касающаяся как фундаментальных концепций функционирования платежной системы в целом, так и специфических вопросов, затрагивающих проблемы платежного оборота и платежных механизмов.

Проблемы развития платежной системы и организации платежного оборота в России рассматривались в трудах отечественных авторов М.А. Абрамовой, К.В. Балдина, А.М. Тавасиевой, О. Лаврушина, Е.Б. Ярохина, Т.Г. Амановой, И.А. Васильевой, Г.И. Ивлевой и др. В них анализируются основы платежного оборота, элементы платежной системы, принципы и формы организации безналичных расчетов и т.д.

**Цель** выпускной квалификационной работы – предложить основные направления повышения роли коммерческих банков в организации платежного оборота.

Поставленную цель можно достичь, решив следующие **задачи**:

- определить экономическое содержание понятия платежный оборот;
- раскрыть основы реализации платежной функции коммерческих банков в РФ;
- дать оценку организации платежного оборота в коммерческом банке;
- провести анализ платежного оборота;
- предложить возможные направления повышения эффективности реализации платежной функции коммерческих банков.

**Объект исследования** – платежный оборот и его организация в РФ на макро- и микроуровне.

**Предметом исследования** является совокупность отношений, возникающих между коммерческим банком и другими участниками платежного оборота в процессе его организации.

**Методы исследования** – системный подход к изучению условий и перспектив повышения эффективности реализации платежной функции коммерческих банков. Для исследования состояния организации платежного оборота были использованы такие методы, как метод синтеза и анализа,

экономико-математические, статистические и технико-экономические методы.

**При выполнении работы были использованы** учебники, учебные пособия, научные статьи в периодических изданиях по исследуемой проблеме, а также базы данных Федеральной службы государственной статистики и официального сайта ПАО «Сбербанк России», а также годовая бухгалтерская отчетность Банка.

**Практическая значимость** научной работы заключается в том, что ее основные положения и результаты могут быть использованы для совершенствования организации платежного оборота в коммерческих банках.

**Структура работы** определена поставленной целью и последовательностью решения сформулированных задач. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав с подразделами, заключения, списка литературы и приложений. В первой главе определяются теоретические аспекты исследования платежного оборота и платежной системы, а также характеризуются современные платежные инструменты и экономико-организационные основы реализации платежной функции коммерческих банков в РФ. Во второй главе рассматриваются возможные направления повышения роли коммерческих банков в организации платежного оборота. В работе представлены 10 таблиц и 9 рисунков, при подготовке работы была использована информация из 51 источника.

## ГЛАВА 1. КОМЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КАК УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА

### 1.1. Экономическое содержание понятия платежного оборота

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования различных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи отдаленной перспективы, позволяет успешно решать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

Платежный механизм является одной из базовых структур рыночной экономики. Он производит своеобразный “обмен веществ” в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов. Платежный механизм в любой стране реализуется в рамках платежного оборота [15, с.116].

Платежный оборот – это процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Он включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.) [11, с.98].

При этом значительная часть расчетов между участниками осуществляется без денежных оборотов, в форме бартера, зачета и др. Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота.

Под денежно-платежным оборотом понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средства платежа независимо от того, безналичный это оборот или наличный.

Деньги, находящиеся в обороте, выполняют три функции: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают свое движение, они и выполняют функцию накопления [20, с.201].

Другие экономисты определяют платежный оборот как процесс непрерывного движения всех платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот [13, с.87]. Платежный оборот объединяет платежи, совершаемые различным способом. Способ платежа – это специфическая форма движения, присущая каждому источнику платежа в платежном обороте. Структурными элементами, определяющими сущность способа платежа, являются источник платежа, присущая ему форма движения и субъекты платежа (рис. 1.1) [8, с.102].

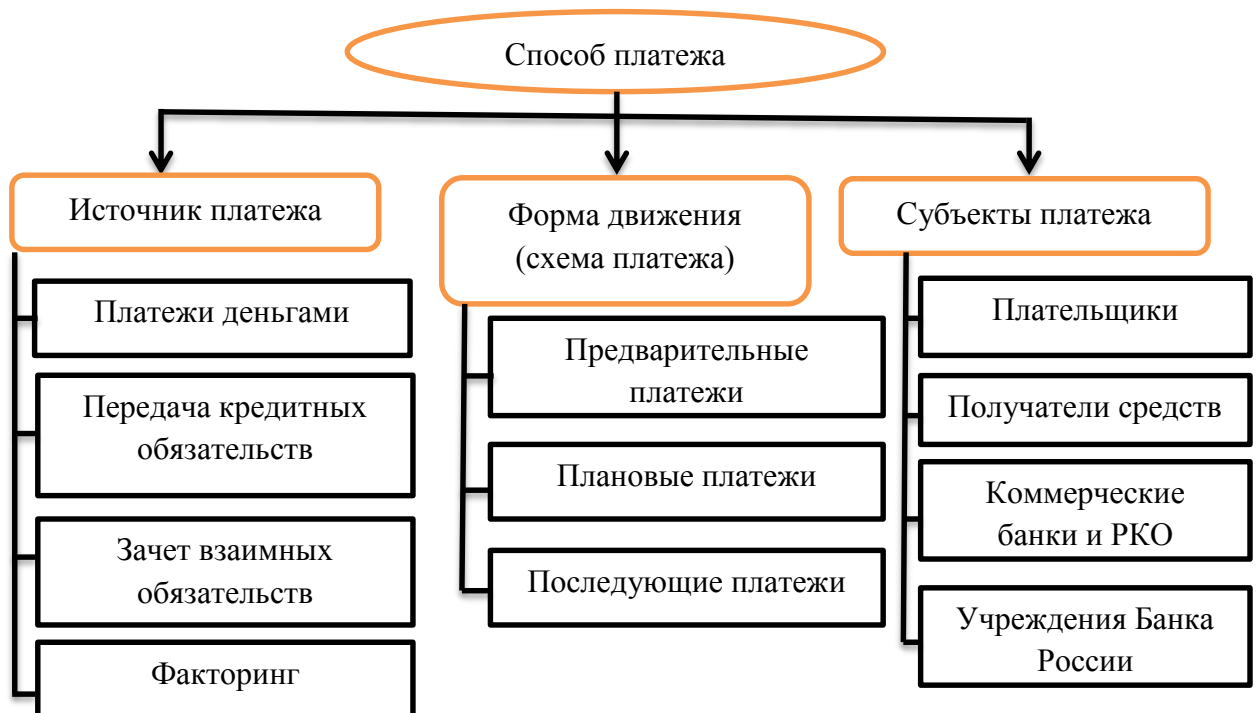


Рис. 1.1. Система способа платежа

Платеж деньгами (денежный оборот) первичен в историческом процессе развития способов платежа; доля платежей, совершаемых с использованием денег, составляет в общем платежном обороте более 55%.

Способ платежа путем передачи долгов распространен на практике в двух формах:

- передача кредита между кредиторами при неизменности заемщика;
- перераспределение кредита между заемщиками при неизменности кредитора [7, с.153].

Первая форма применяется, например, при передаче векселя одним векселедержателем другому с помощью индоссамента (передаточной надписи на векселе). Заемщик (векселедатель) при этом остается неизменным, а кредитор (получатель денег по векселю) меняется. Еще одним примером является передача в погашение собственных обязательств долгов третьих лиц (цессия счетов дебиторов). При этой форме меняется кредитор по отношению к лицу, обязанному по погашению дебиторской задолженности. Эта же форма применяется в случаях, когда в пределах одного банка средства списываются с расчетного счета плательщика и зачисляются на расчетный счет поставщика. При этом меняется кредитор одного и того же заемщика – банка.

Вторая форма передачи долга характерна для банковского кредита, когда в пределах одного банка ссуда выдается предприятию и направляется на погашение ссуды, полученной ранее его поставщиком. Здесь при одном кредиторе (банке) меняется ссудная задолженность заемщиков по кредиту [18, с.217].

Способ платежа путем передачи кредитных обязательств (долгов) применяется на практике в основном в первой форме – передача кредитных обязательств от одного кредитора к другому при неизменности заемщика.

Зачет взаимных требований, клиринг, распространен в автоматизированных системах расчетов Банка России между



коммерческими банками. Наряду с клирингом в банках и других кредитных учреждениях в условиях дефицита платежных средств зачетные операции между предприятиями могут проводиться на основе бартерного обмена.

В бартерной операции товарная форма стоимости замещает денежную форму стоимости. Наряду с бартером в зачетах используются встречные и взаимные требования ряда предприятий – двусторонние и многосторонние зачеты [19, с.175].

В процессе факторинговой операции банк покупает требование клиента и взыскивает по требованию задолженность с должника. Факторинг применяется с использованием всех форм долговых требований, но наиболее распространенной формой долговых требований являются чеки и прямая дебиторская задолженность, вытекающая из условий хозяйственного договора.

Таким образом, все способы платежа основываются на источниках платежа. Качество и количество источников платежа определяют эффективность платежного оборота и его воздействие на экономику.

Платежный оборот в экономике организован в рамках платежной системы. Платежная система – это совокупность специализированных кредитных институтов и механизмов взаимодействия между ними в процессе непрерывного движения всех платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот [12, с.119].

Участниками платежной системы России являются:

- учреждения Банка России;
- кредитные организации, в том числе расчетные небанковские кредитные организации;
- филиалы кредитных организаций;
- дополнительные офисы кредитных организаций.

Платежная система включает инструменты порядок, формы и правила расчетов в Российской Федерации. Функционирование системы регулируется

Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и документами ЦБ РФ [2].

Платежный оборот делится на денежный и неденежный платежные обороты (рис. 1.2). Денежный оборот в свою очередь делится на безналичный и наличный оборот. Банки осуществляют операции как с наличными деньгами, так и безналичные расчеты, в соответствии с положением Банка России.



Рис. 1.2. Платежный оборот

Денежные расчеты с использованием безналичных расчетов гораздо более выгодны со всех точек зрения. Стоит заметить, что они значительно ускоряют процесс оплаты, упрощают его, способствуют снижению издержек обращения. В наибольшей степени ярко это видно на примере, когда покупатель и продавец находятся в удалении друг от друга (в разных городах, странах). Безналичная форма расчетов, бесспорно, более выгодна, чем наличная форма, но для ее внедрения необходим определенный уровень развития техники, образования, культуры и многое другое [13, с.302]. Безналичный платежный оборот в стране организуется на базе определенных принципов.

Принципы организации расчетов – основа их проведения. Соблюдение всех принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. Принципы служат главными ориентирами при разработке порядка расчетов, их технического и документального оформления, а также организации оперативно-бухгалтерской работы участников расчетов.

Платежная система России характеризуется рядом структурных особенностей. В структуре безналичных платежей значительную часть составляют платежи, проведенные платежной системой Банка России: 47,6% по количеству и 58,7% по объему платежей. Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен ее эффективным и бесперебойным функционированием, а также использованием кредитными организациями для расчетов средств, размещенных на счетах в ЦБ РФ, имеющих нулевой кредитный риск и минимизирующих их финансовые риски [14, с.203].

Наиболее значима в платежной системе России платежная система Банка России, которая, являясь в целом децентрализованной, обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России. Платежная система Банка России является валовой системой, т.е. расчеты по всем платежам проводятся по счетам участников на индивидуальной основе.

В платежной системе Банка России платежи осуществляются на двух уровнях:

- в пределах одного регионального компонента – это внутрирегиональные платежи, составляющие основную часть проходящих через платежную систему Банка России платежей (почти 90% по количеству и 82% по объему);
- платежи, начинающиеся в одном региональном компоненте и завершающиеся в другом - это межрегиональные платежи.

Платежная система Банка России обеспечивает зачисление средств на счета клиентов в день поступления. В отдельных регионах списание и зачисление указанных средств осуществляется в режиме, приближенном к режиму реального времени, с предоставлением возможности их немедленного использования. Кроме того, благодаря платежной системе Банка осуществляется реализация мероприятий денежно-кредитной политики Банка России через обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России; расчеты на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Кроме обслуживания кредитных организаций Банк России осуществляет расчетное обслуживание более 66 тыс. клиентов: органов федерального казначейства Министерства финансов РФ; органов государственной власти и местного самоуправления, их организаций; государственных внебюджетных фондов; воинских частей; других клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где они отсутствуют, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами [38].

Параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются частные платежные системы, что позволяет кредитным организациям и их клиентам выбирать оптимальные варианты проведения платежей в целях повышения их оперативности и сокращения издержек.

Таким образом, платежный оборот, организованный в рамках платежной системы страны, является важным звеном для всех экономических операций. Он представляет собой процесс движения средств платежа. Платежный оборот значительно упрощает взаимодействие субъектов экономики, позволяя ей эффективно функционировать.

## 1.2. Характеристика современных платежных инструментов

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной платежной системы и использования современных платежных механизмов. Как было отмечено выше, важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства принадлежит банкам, которые осуществляют ее посредством различных платежных инструментов.

Платежный инструмент характеризуется:

- своей формой (бумажные или пластиковые карты или электронные сообщения);
- средства защиты и подтверждения действительности (подпись, печать, персональные пароли и/или электронные подписи);
- кредитовым или дебетовым характером.

В широком значении безналичные платежные инструменты можно разделить на кредитовые и дебетовые [26, с.92].

При кредитовом переводе платежное распоряжение двигается в том же направлении, что и средства от плательщиков к получателю. Другими словами, плательщик отдаёт своему банку распоряжение дебетовать его счет и перечислить средства на счет получателя платежа, после этого средства зачисляются на счет получателя.

При дебетовом переводе платёжное распоряжение двигается в обратном относительно денежных средств направлению. Другими словами, получатель платежа отдаёт банку плательщика (на основании того или другого типа полномочий, например, чека или права на прямое дебетования) распоряжение на списание средств со счета плательщика, перевод этих средств получателю платежа и их последующие зачисление на банковский счет. В отличие от кредитового платежа дебетовый платеж, поскольку речь идёт о взыскании денег получателем у плательщика, имеет более сложный характер как относительно техники его выполнения, так и с юридической точки зрения: банк плательщика может решать принимать или не принимать

дебетовое платёжное требование, банк получателя может отклонить платёжное требование [28].

Общеизвестными платёжными инструментами безналичных расчетов являются векселя, чеки, почтовые переводы, различного рода поручения. Также выделяют особую форму средств платежа: кредитовые и дебетовые карточки, электронные кошельки, карточки для получения денежной наличности. Названные платёжные инструменты уже достаточно долго используются на рынке, но при современном уровне развития науки и техники они постепенно утрачивают актуальность.

За последние несколько лет появилось множество новых технических возможностей проведения денежных расчетов и взаимозачетов без использования денег как таковых. В последнее время банки все больше используют новые платёжные технологии. Общие расходы розничных банков на собственные информационные технологии в 2017 году составили 216,3 млрд. долларов, а рост инвестиций банков в развитие собственных ИТ-направлений находится на уровне 4,2% по сравнению с прошлым годом [25, с.80].

Анализируя тенденцию изменений ИТ-бюджетов банков в российском банковском секторе в 2016 году, можно сделать вывод о том, что в первой тройке по расходам на информационные проекты являются ПАО Сбербанк, ПАО «ВТБ» и ПАО ВТБ 24 (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Затраты банков России на информационные технологии за период  
2009-2016 г.г. (ИТ-бюджет), млрд.руб.

Период	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ПАО Сбербанк	22,7	25,9	26,8	66,8	50,6	65,5	86,6	89,3
ПАО «ВТБ»	3,81	2,53	3,05	2,74	4,12	10	10,53	7,47
ПАО ВТБ 24	-	-	-	-	13,8	10	10,53	11,35

Источник: [27]

Как отмечают аналитики, главная цель подобных банковских инвестиций – не только идти в ногу со временем, но и «удовлетворить потребности клиентов и увеличить доход».

Современные платежные системы позволяют банку расширять сферу услуг, охватывая бездоходные для него наличные операции и переводя их в доходные для себя безналичные.

На развитие платежных технологий влияют следующие факторы:

1. Повышение технологической грамотности клиентов, обусловленное развитием Интернета. Различные исследования показывают, что в настоящее время в России Интернетом пользуются уже около 91 млн. человек. При этом развитие социальных сетей дает возможность кредитным организациям напрямую взаимодействовать с клиентами, получая информацию об их потребностях и представляя для обсуждения свои проекты и услуги.

2. Увеличение спроса клиентов на использование новых технологий и дистанционных каналов обслуживания. Большинство клиентов готовы платить за технологичные банковские услуги, если для них будут очевидны их удобство и польза.

3. Рост конкуренции в банковском секторе. Обостряющаяся конкуренция заставляет банкиров тратить средства на информационные технологии, что бы повысить качество сервисов, предложить новые услуги, которые будут отличать их от конкурентов и позволят клиентам наиболее удобным и быстрым способом совершать операции.

4. Стремительное развитие рынка смартфонов. Этот рынок, по оценкам экспертов, и далее будет расти быстрыми темпами. Широкое распространение смартфонов, с учетом их функциональных возможностей, позволяет коммерческим банкам выстраивать бизнес-модели предоставления услуг клиентам через этот технологичный канал. В числе таких услуг могут быть:

- мобильный интернет-банкинг;

- мобильные версии электронных кошельков (использование электронных денег);
- реализация расчетов с использованием счетов мобильных телефонов (совместно с операторами связи);
- выпуск SIM-карт с банковским приложением (совместно с мобильными операторами) [35, с.486].

В этой связи большинство крупных и средних банков уже инвестируют средства в развитие данного канала обслуживания клиентов.

Современной тенденцией развития рынка платежных услуг является сотрудничество банков с организациями, представляющими другие сферы деятельности. Наибольшее распространение получило партнерство кредитных организаций с мобильными операторами, государственными структурами, транспортными компаниями и социальными сетями.

В табл. 1.2 представлен перечень технологий и инструментов, появившихся на рынке платежных услуг за последние несколько лет.

Таблица 1.2

Перечень новых платежных технологий и инструментов на рынке  
платежных услуг

Партнеры по реализации	Платежные инструменты	Платежные технологии
Мобильные операторы	SIM-карта с банковским приложением; предоплаченные и виртуальные карты	Оплата со счета мобильного телефона
Государство (государственные структуры и подрядчики)	Универсальная электронная карта; карта электронного правительства	Оплата услуг, налогов, пошлин на едином портале госуслуг; информационный обмен с Федеральным казначейством через систему УНИФО



## Продолжение таблицы 1.2

Транспортные службы	Банковская карта с транспортным приложением	Пополнение транспортного приложения через дистанционные каналы обслуживания банков
Социальные сети	-	Осуществление платежей в социальных сетях, привязка банковской карты к аккаунту в социальной сети
Собственная реализация (при необходимости – с привлечением поставщиков программного обеспечения)	Банковская карта с бесконтактной технологией PayWave/PayPass	Электронный кошелек; интернет-эквайринг; автоплатежи; платежи по технологии прямого дебетования

Сотрудничество банков с мобильными операторами позволяет клиенту оплачивать товары и услуги с использованием мобильного телефона, осуществлять покупки в интернет-магазинах (в случае оформления виртуальной карты к счету мобильного телефона). Сотрудничество банков с государственными структурами и подрядчиками реализует возможность оплаты гражданами государственных (налоги, штрафы, пошлины и т.д.) и коммерческих платежей [36, с.8].

Также банки сотрудничают с транспортными компаниями. Банковская карта с транспортным приложением (на основе бесконтактного чипа Mifare) является апробированной технологией в достаточно большом количестве регионов (Москва, Санкт-Петербург, Уфа, Казань, Екатеринбург и др.). Однако потенциал данного направления еще не исчерпан.

Сотрудничество банков с социальными сетями позволило пользователям осуществлять платежи за различные услуги (связь, Интернет, коммунальные платежи и т.д.), не покидая пространства данной сети (например, услугами электронной почты, просмотра видео и т.д.).

К инновационным проектам, которые реализованы банками без участия партнеров из других сфер деятельности, относятся:

1. Банковская карта с бесконтактной технологией Pay Wave/PayPass.

Данная технология позволяет клиентам осуществлять расчеты по картам путем поднесения карты к терминалу без передачи ее кассиру, что сокращает время обслуживания клиентов при оплате товаров/услуг.

2. Электронный кошелек.

Закон о НПС создал нормативное поле для развития расчетов с использованием электронных денег. В этой связи ряд крупных игроков банковского рынка, в частности Сбербанк, заявили о планах по созданию собственной системы электронных денег.

3. Интернет-эквайринг.

В связи с высокими темпами развития интернет-торговли данное направление становится все более привлекательным для банков. Технология расчетов по операциям, осуществляемым в Интернете, не отличается от технологии расчетов по картам в торгово-сервисных предприятиях.

4. Автоплатежи.

Предоставление клиенту услуги автоматического пополнения счета телефона (или иного абонентского счета) при достижении определенного минимального порога на данном счете путем безакцептного перечисления денежных средств с банковского счета.

5. Платежи по технологии прямого дебетования.

Данная услуга позволяет клиенту не отслеживать наличие задолженности по тем или иным услугам (например, коммунальным), так как клиент в случае выставления поставщиком услуг счета будет извещен об этом посредством уведомления от банка с просьбой акцептовать платеж или уведомления о совершении платежа [39, с.10].

В качестве одной из заметных банковских технологических инноваций, которая была представлена совсем недавно, можно назвать появление банкоматов нового поколения. Теперь терминал позволяет клиентам

совершать почти все банковские операции без посещения отделения банка, в том числе открывать счета и обращаться за кредитами, заказывать карты и приобретать чеки. С помощью современных технологий клиент может начать банковскую транзакцию на компьютере или мобильном устройстве, а завершить ее с помощью банкомата, и наоборот.

Таким образом, платежный оборот выполняет важную роль, упрощая взаимодействие между субъектами экономики и обеспечивая ее эффективное развитие. Организация платежного оборота в коммерческих банках РФ осуществляется на основе ряда законов, нормативно-правовых актов и комплекса принципов.

### 1.3. Экономико-организационные основы реализации платежной функции коммерческих банков в РФ

Платежная система любого государства должна опираться на прочную правовую основу, которая включает в себя законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодателями, судами, регуляторами, операторами систем и контролерами со стороны центрального банка. Все эти элементы определяют платежную систему в широком смысле, или Национальную платежную систему. Нормативно - правовое регулирование платежной системы РФ осуществляется на основании нормативных актов различного характера. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер. Одним из основных нормативных документов регулирующих платежную систему РФ, является Федеральный Закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Данный закон состоит из шести глав и регулирует [3]:

1. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществление перевода денежных средств и использование электронных средств платежа;
2. Требования к организации деятельности платежных систем;

3. Осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

4. Определяет субъектов национальной платежной системы и требования к их деятельности.

Так как правовая база платежной системы России включает систему нормативно-правовых актов, регулирующую взаиморасчеты между всеми субъектами экономики, начиная с государственных учреждений и кончая физическими лицами, то необходимо также рассмотреть свод нормативных актов разного уровня, регулирующих банковскую деятельность:

К законодательным актам, действующим на территории Российской Федерации и регулирующим механизм межбанковских расчетов, а именно:

- Гражданский кодекс (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 23.07.2013) [1];
- Федеральный закон «О национальной платежной системе» [3];
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» [4];
- Федеральный Закон « О банках и банковской деятельности» [2].

Согласно установленным законам официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции: прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;(в ред. Федерального закона от 07.02.2011 № 10-ФЗ) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка

России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста. (статья 34.1 введена Федеральным законом от 23.07.2013).

Положение № 384-П «Положение о платежной системе Банка России» обеспечивает необходимое функционирование платежной системы Банка России. В том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России

На основании Положения «О правилах осуществления перевода денежных средств» банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами и настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками [2].

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;

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

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

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее - основной договор). Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения (рис.1.3).



Рис.1.3. Принципы организации безналичных денежных расчетов

Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей – обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяют необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президента, постановлений Правительства), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов. Главный регулирующий орган платежной системы – Банк России. Среди трех его основных задач значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России возложены установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых систем.

В связи с массовостью расчетных операций условия многих из них унифицируются. Банком России установлены единые требования к оформлению расчетных документов и утверждены стандарты этих документов (раздел 2 указанного выше Положения).

Второй принцип организации расчетов – осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка таких расчетов. Согласно ст. 112 Основ гражданского законодательства безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом [1].

Согласно Федеральному закону “О банках и банковской деятельности” (ст. 30) в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом [2].

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета – друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и, в обязательном порядке – в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т. п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж реализуется применением соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежного требования-поручения, платежного требования, переводного векселя) [16, с.92].



Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам; на основании исполнительных листов, выданных судами; некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания: за тепло- и электроэнергию, коммунальные и другие услуги.

Принцип срочности платежа вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Подробное толкование срока, его начала и окончания (включая нерабочий день), определенного периодом времени, порядок совершения действий в последний день срока даны в первой части ГК РФ, введенной в действие с 1 января 1995 г. (ст. 190—195). Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете к платежному кризису. Согласно Положению о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (письмо ЦБ РФ от 1 марта 1996 г. № 244) обязательными реквизитами платежных документов являются срок и очередность платежа [1].

Важнейший принцип организации безналичных расчетов – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. Каждое предприятие является одновременно покупателем и продавцом. Выступая покупателем (сырья, материалов и других материальных ресурсов для осуществления производства), оно контролирует своевременность и правильность исполнения своих обязательств перед кредиторами в соответствии с договорами с тем, чтобы

обеспечить нормальные хозяйственные связи со своими контрагентами. Выступая кредитором, т.е. поставщиком своей продукции, предприятие в целях увеличения своей выручки проводит кредитный контроль за повышением уровня инкассации счетов дебиторов, предотвращением внеплановых отсрочек платежей, безвозвратных долгов, потерь крупных сумм [14, с.206].

Банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными фондами, осуществляют контроль за соблюдением ими установленных правил расчетов. Руководствуясь интересами обслуживаемых клиентов, особенно необходимостью поддержания устойчивой кредитоспособности фирм, банки нередко, в частности на Западе, принимают на себя весь контроль за проведением расчетов. Например, они осуществляют комплекс услуг по управлению денежной наличностью: составление кассовых смет, инкассацию чеков и счетов дебиторов, тщательный контроль за движением средств и размещение на рынке свободных ресурсов. Специфический характер носит контроль банков за проведением расчетов между банками [23, с.107].

Таким образом, платежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения всех платежных средств. Он делится на денежный и неденежный. Организация платежного оборота в коммерческих банках РФ осуществляется на основе законов, нормативно-правовых актов и комплекса принципов. Российские банки тратят значительные суммы на актуализацию и совершенствование платежных инструментов, что позволяет им оставаться в топе мировых тенденций.

## ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Сбербанк сегодня – это крупнейший банк в России и одна из крупнейших российских компаний.

На долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных банковских активов страны (по состоянию на 1 января 2018 года), а его активными клиентами является 60% населения. Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2018 года) [47].

Сбербанк сегодня – это 14 территориальных банков и 14,2 тысяч отделений в Российской Федерации. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Число активных розничных клиентов Сбербанка в России превышает 86 млн человек, количество корпоративных клиентов Группы - более 2 млн в России.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует собственную систему удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 26 млн активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 32 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 29 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (77 тыс. устройств)

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, уделяя особое внимание удаленным каналам обслуживания. Онлайн банком для юридических лиц, «Сбербанк Бизнес Онлайн», ежемесячно пользуются более 1.5 млн клиентов – юридических лиц [45].

ПАО Сбербанк сегодня – это команда, в которую входят более 310 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

В последние годы Сбербанк находится в авангарде технологических и инновационных изменений в стране. Банк успешно трансформирует собственную технологическую платформу и создает крупнейшую промышленную ИТ-систему на базе самых современных технологий. Помимо этого, в банке активно развивают инновационные технологии, такие как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, робототехнику и другие. На базе Сбербанка не просто внедряют новые технологии в бизнес-процессы, но также инвестируют в их развитие и популяризацию в масштабах государства.

В 2017 году в Сбербанке была принята Стратегия развития до 2020 года, главной целью которой является реализация инициатив, которые позволят Банку выйти на новый уровень конкурентоспособности, дающий

возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса [50].

ПАО Сбербанк предлагает своим клиентам:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание в России и за рубежом;
- обеспечение международных операций и расчетов по зарубежным проектам и импортно-экспортным контрактам клиентов;
- кредитные операции и другие.

Таким образом, перспективы развития банковских услуг публичного акционерного общества «Сбербанк России» непосредственно связаны с развитием и совершенствованием услуг в русле международных тенденций развития информационных технологий банковского обслуживания.

Как уже было отмечено выше, банк имеет структуру управления. Органами управления ПАО Сбербанк наряду с Общим собранием акционеров являются Совет директоров и Правление банка во главе с Председателем (см. приложение 1).

Кроме того, структуру банка составляют Ревизионная комиссия, Аудитор банка, бухгалтерия, а так же дирекция и управления по направлениям деятельности. При этом филиалы банка имеют свою отдельную структуру организации.

По организационной структуре Сбербанк является акционерным коммерческим банком. Он учрежден Центральным банком Российской Федерации как акционерное общество открытого типа и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 20.06.1991 г.

4 августа 2015 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве была зарегистрирована новая редакция устава Банка, содержащая новое фирменное наименование Банка, о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц [46].

В связи зарегистрированной редакцией устава Банка новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное

общество «Сбербанк России», а новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО Сбербанк.

Органы управления Сберегательного банка включают: общее собрание акционеров, Совет банка, Совет директоров банка, Президента Сберегательного банка. Компетенция органов управления банка определена в его Уставе [47]. Уставный капитал Сбербанка Российской Федерации, как акционерного общества формируется путем выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных именных акций. Среди его акционеров - Центральный банк Российской Федерации - 57,7% акций и более 300 тысяч юридических и физических лиц.

Сбербанк России обслуживает все группы корпоративных клиентов. На долю малых и средних компаний приходится более 33,9% корпоративного кредитного портфеля. Банк также предлагает депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финансирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты.

Чтобы более подробно проанализировать эффективность деятельности Сбербанка России, рассмотрим показатели, представленные в таблице 2.1 (приложение 2).

Таблица 2.1.

## Динамика основных показателей Сбербанка за 2015-2017 гг.

№	Показатель	На начало года			Отклонения	
		2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
Абсолютные показатели, млрд.руб.						
1	Кредиты юридическим лицам	13786,3	14348,7	13731,9	4,1	-4,3
2	Кредиты физическим лицам	4829,3	4989,3	5261,8	3,3	5,5
3	Средства физических лиц	10268,7	11988,0	12766,0	16,7	6,5
4	Средства корпоративных клиентов	6639,6	6993,0	7048,0	5,3	0,8
5	Операционные доходы	954,6	1355,1	1616,0	42,0	19,3

## Продолжение таблицы 2.1

6	Процентные доходы	2279,6	2399,0	2506,0	5,2	4,5
7	Операционные расходы	623,4	677,6	672,8	8,7	-0,7
8	Процентные расходы	1291,6	1036,2	883,7	-19,8	-14,7
9	Чистые процентные доходы	988,0	1362,8	1452,8	37,9	6,6
10	Прибыль до налогообложения	331,2	677,5	943,2	104,6	39,2
11	Чистая прибыль	222,9	541,9	748,7	143,1	38,2
Относительные показатели, %						
12	Достаточность капитала Н1.1 (мин. 5,0%)*	8,9	12,3	10,7	3,4п.п.	-1,6п.п.
13	Достаточность капитала Н1.2 (мин. 6%)*	12,6	15,7	10,7	3,1п.п.	-5,0п.п.
14	Отношение собственных средств к активам	8,7	11,1	14,9	2,4п.п.	3,8п.п.
15	Рентабельность среднегодовых активов	0,9	2,1	2,9	1,2п.п.	0,8п.п.
16	Рентабельность капитала	10,2	20,8	24,2	10,6п.п.	3,4п.п.

Доходы Сбербанка в 2017 году складываются из следующих составляющих: 80% – процентный доход (разница в % между привлеченными деньгами на депозиты и выданными кредитами); 20% – доход от комиссий (в основном операции с банковскими картами).

Чистый процентный доход в 2017 году по сравнению с 2016 годом вырос на 6,6 %, а чистый комиссионный доход в 2017 году вырос на 13%. Рентабельность среднегодовых активов и рентабельность капитала выросли на 0,8% и 3,4% соответственно.

Операционные расходы публичного акционерного общества «Сбербанк России» в 2017 году снизились на -0,5% по сравнению с 2016 годом (70% расходов). Расходы по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля в 2017 году снизились – 16% (30% расходов). В 2017 году

юридическим лицам было выдано на 4,3% меньше кредитов, чем 2016 году, а физическим лицам – на 5,5% больше.

В 2017 году сформировалась прибыль на 38,2% больше, чем в 2016 году. Основной причиной роста прибыли Сбербанка стало то, что ставка по кредитам почти не меняется, а ставки по депозитам продолжают снижаться вслед за ставкой ЦБ – это и привело к росту процентного дохода. Кроме того, кредитный портфель – основной источник дохода – также растет [47].

Таким образом, можно сделать вывод, что все показатели Сбербанка продемонстрировали рост в 2017 году: депозиты, кредиты, активы, рентабельность и чистая прибыль. Разница между процентами по кредитам и депозитам позволяет Банку показывать рекордную прибыль и это ключевой источник дохода Банка.

## 2.2. Анализ организации платежного оборота в ПАО Сбербанк

Организация платежного оборота в ПАО Сбербанк, как и в других российских коммерческих банках, осуществляется в рамках действующего в стране законодательства. Кроме того, существует специализированный сборник «Правила платежной системы «Сбербанк»», который также регламентирует проведение расчетных и платежных операций в банке.

ПАО Сбербанк является организатором безналичных расчетов в РФ, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов. На него возложены лицензирование, координация и регулирование деятельности организаций, осуществляющих расчеты, включая клиринговые системы в РФ. Банк России через сеть своих учреждений осуществляет расчеты между кредитными организациями, он несет ответственность за эффективное и бесперебойное функционирование национальной системы расчетов. Непосредственно осуществлением межхозяйственных расчетных операций по поручению клиентов занимаются коммерческие банки. Их платежно-расчетная функция, наряду с приемом



депозитов и выдачей ссуд, относится к числу важнейших банковских операций и на нее приходится не менее 2/3 всего операционного времени банковского персонала [42].

Следует отметить, что последние несколько лет в Сбербанке все большую популярность набирают безналичные платежи (см. табл.2.2).

Таблица 2.2

Доля безналичных платежей ПАО Сбербанк, приходящаяся на частных клиентов в 2014-2017 гг.

	2014	2015	2016	2017
Доля безналичных платежей всего	48,1	66,2	77,4	81,6
В том числе:				
- платежи за жилищно-коммунальные услуги	49,1	62,0	74,1	79,0
- платежи за сотовую связь	88,4	94,2	96,6	97,9

Источник: [50]

Среднее количество платежей в 2017 году увеличилось на 15% и составило 11 млн. платежей в день, при этом рост наблюдался по всем основным видам платежей.

Уверенный рост достигнут благодаря активному развитию безналичных платежей через каналы «Автоплатеж», «Мобильный банк» и Сбербанк Онлайн. Стабильный рост платежей позволил банку завоевать 50,1% на рынке платежей за жилищно-коммунальные услуги в четвертом квартале 2017 года. На рынке платежей за сотовую связь Сбербанк остается лидером с долей более 60%. В 2017 году активно продолжила развиваться запущенная в 2016 году систему Smart-платежей, которая в автоматическом режиме выставляет счет клиентам банка для оплаты. Система информирует клиентов в появлении нового счета за жилищно-коммунальные услуги или снижении баланса мобильного телефона и предлагает возможность мгновенной оплаты. Для удобства клиентов система платежей через Сбербанк интегрирована с государственной информационной системой

ЖКХ, где появляется вся информация об осуществленных платежах. За 2017 год количество выставяемых Smart-счетов составило 71,6 млн, из них оплата совершилась по 7,9%. С сентября 2017 года Сбербанк начал взаимодействие с порталом для автомобилистов Департамента информационных техно- логий Правительства Москвы – «Автокод» [45].

Сбербанк продолжил активное развитие приема платежей с использованием технологии штрихкодирования. На конец 2017 года доля платежей, принимаемых в устройствах самообслуживания по штрихкодированию, составила 47% от всех квитанций, по которым возможна оплата данным способом. В мобильном приложении аналогичный показатель вырос за год на 25 п. п. и составил 30% от всех квитанций. Общий объем переводов в 2017 году увеличился на 47% относительно 2016 года и составил 23 трлн. руб. Основным фактором столь значительного роста объема переводов стало активное использование клиентами Сбербанка карточных переводов. Сбербанк является крупнейшим эмитентом карт в России (рис.2.1) [47].

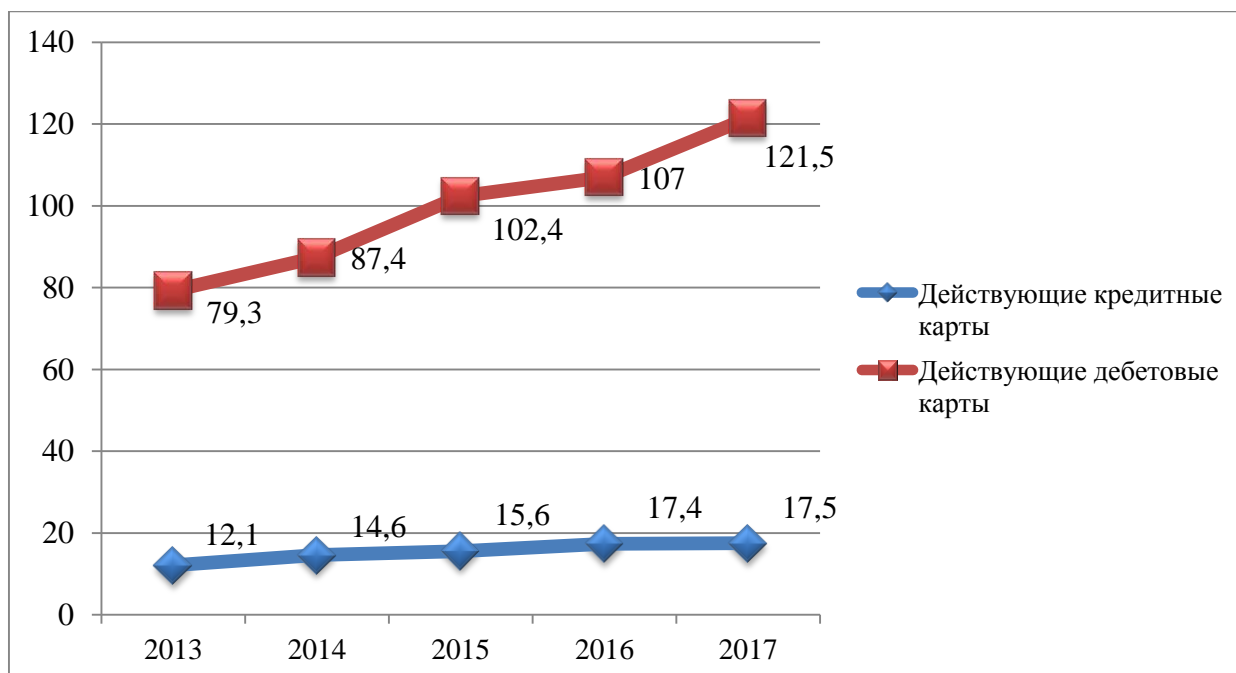


Рис.2.1. Динамика действующих карт ПАО Сбербанк в 2013-2017 гг.,  
млн. шт.

Для Сбербанка основным приоритетом в развитии розничного бизнеса остается клиент и удовлетворение его потребностей, поэтому в банке постоянно модернизируют продукты и процессы. Так, в 2017 году Сбербанк продолжил либерализацию политики по кредитным картам в условиях улучшающейся экономической ситуации и предложил клиентам с действующими кредитными картами увеличенные кредитные лимиты [44].

Для зарплатных клиентов был снижен минимальный возраст получения кредитной карты с 25 до 21 года. Другим нововведением 2017 года стала отмена платы за первый год обслуживания карты для клиентов без предварительного одобренного предложения. При этом с августа клиенты без предодобренного предложения могут получить кредитную карту всего по одному документу – паспорту, без предоставления справки о доходах и трудовой книжки.

В 2017 году ПАО Сбербанк запустил обновленные интерфейсы с информацией о задолженности в мобильном приложении и полноэкранный версии «Сбербанк Онлайн». Процесс внесения платежа стал еще более простым и быстрым. Теперь клиенты знают, сколько нужно внести на карту, чтобы не допустить просрочку, и как использовать льготный период кредитования [37, с.177]. Полюбившийся клиентам СМС-сервис «Долг», позволяющий узнать сумму и дату платежа, теперь сообщает и о задолженности льготного периода, которую нужно вносить, чтобы не платить проценты за покупки.

В феврале были запущены карта Visa Platinum с повышенным начислением бонусов СПАСИБО (бонусы до 10% от суммы покупок), а также дебетовая карта Visa Signature Аэрофлот. С момента запуска было выдано более 240 тыс. новых премиальных карт. Выпуск всех дебетовых карт платежных систем Visa и MasterCard (за исключением карт Visa Election, Maestro), а также МИР был переведен на бесконтактную эмиссию в 2017 году. К концу года доля бесконтактных карт в портфеле дебетовых карт Сбербанка достигла 22%. Сбербанком выпущено более 20 млн карт

национальной платежной системы «МИР», эмиссия которых была запущена в конце 2016 года [41, с.83].

Держателям карт Сбербанк предложил ряд новых решений, способствующих повышению качества обслуживания клиентов и обеспечению доступности. В частности, в 2017 году были запущены новые карточные продукты МИР и расширена их функциональность: МИР Золотая, МИР Премиальная и МИР Премиальная Плюс. Кроме того, с третьего квартала 2017 года все карты МИР выпускаются с возможностью бесконтактной оплаты и поддерживают технологию безопасных интернет платежей MirAccept. В 2017 году у всех посетителей сайта sberbank.ru появилась возможность заказать в онлайн режиме абсолютно любую дебетовую карту, а пользователи Сбербанк Онлайн теперь могут заказать понравившуюся карту, даже не заполняя анкету. Таким способом было заказано более 650 тыс. дебетовых карт.

В ПАО Сбербанк большое внимание уделяется развитию эквайринговой сети и привлечению новых клиентов. За 2017 год количество активных торгово-сервисных предприятий, находящихся на эквайринге Сбербанка, выросло на 31% и достигло 931 тыс. (см. рис.2.2) [47].

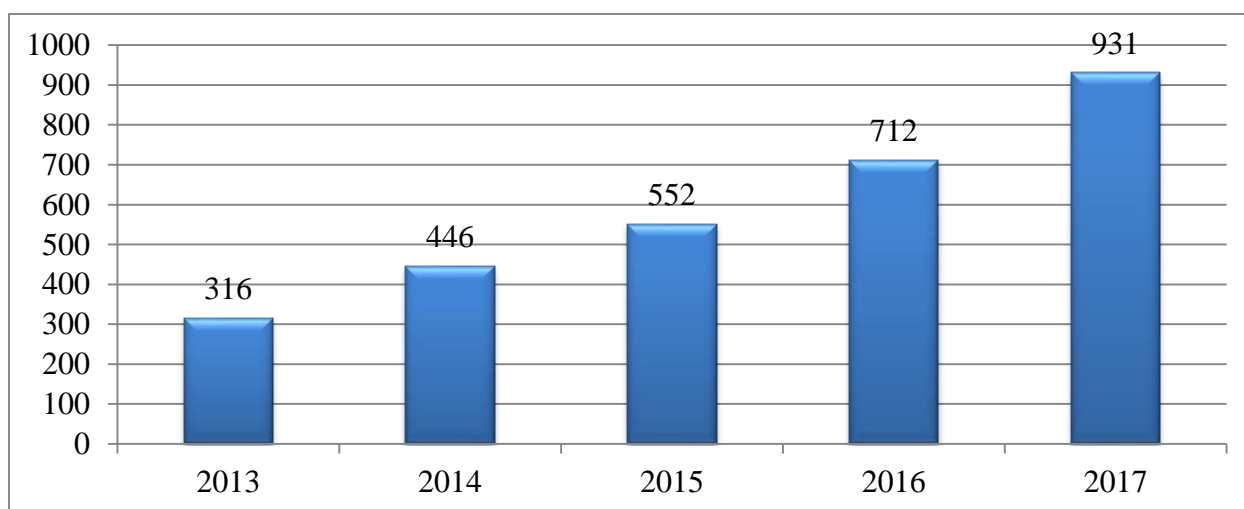


Рис.2.2. Кол-во активных торгово-сервисных предприятий (активная партнерская база) ПАО Сбербанк в динамике за 2013-2017 гг., тыс. шт.

На обслуживание в Сбербанк по эквайрингу были привлечены партнеры федерального масштаба: Leroy Merlin, Связной, сети гипермаркетов Гиперглобус и Мегамарт, сеть закусочных Теремок, SubWay Russia и сеть кинотеатров Формула Кино.

В 2017 году Сбербанк продолжил активно развивать сеть интернет-эквайринга. Им было привлечено 35 тыс. новых партнеров – в пять раз больше, чем за 2016 год. Клиентами ПАО Сбербанк стали Азбука вкуса, Автомобильный холдинг Major, Билетные кассы Партер, Leroy Merlin, Автозапчасти Exist, Билетный сервис Kassir.ru, товары для животных PetShop.ru, Авиакомпания Руслайн, Авиакомпания Ангара, Авиакомпания Россия, Яндекс-Такси и другие [24, с.14].

Большое внимание в 2017 году было уделено развитию новых эквайринг-сервисов. Вниманию клиентов был представлен революционный продукт эквайринга для интернет- и мобильных платежей под названием «Интернет-эквайринг 2.0». Теперь при оплате покупки в интернет-магазине, использующем эквайринг Сбербанка, покупатель может сохранить данные своих банковских карт вне зависимости от банка – эмитента карты. После этого покупателю уже не понадобится вводить эти данные при каждой оплате. Сбербанк сам «вспомнит» его и предложит выбрать необходимую карту. Это упрощает покупки в более чем 30 тыс. интернет-предприятий, сотрудничающих со Сбербанком.

Для удобства клиентов в 2017 году была реализована возможность оплаты с использованием технологии Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay для интернет-магазинов и мобильных приложений, а также вниманию клиентов был представлен платежный бот Сбербанка для мессенджера Telegram, который позволяет принимать безналичные платежи, включая Apple Pay и Android Pay [31, с.10].

В 2017 году ПАО Сбербанк запустил собственное мобильное приложение для эквайринговых партнеров Sberbank Mobile POS, которое позволяет выйти с эквайрингом в мобильные сегменты рынка, а также

сделать более привлекательное ценовое предложение для малого и микробизнеса, тем самым стимулируя развитие безналичных платежей. Только за четвертый квартал было продано более 8 тыс. подобных решений.

Важной характеристикой платежного оборота в любом коммерческом банке являются комиссионные доходы и расходы (см. табл.2.3).

Таблица 2.3

## Комиссионные доходы и расходы ПАО Сбербанк в 2016-2017 гг.

	2016	2017	Изменение	
			млрд. руб.	%
Группы комиссионных доходов				
Операции с банковскими картами	189,1	235,1	46,0	24,3
Расчетно-кассовое обслуживание	169,1	182,7	13,6	8,0
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	22,0	28,0	6,0	27,3
Комиссии по документарным операциям	25,7	26,1	0,4	1,6
Агентские комиссии полученные	12,5	16,9	4,4	35,2
Комиссии по брокерским операциям	5,6	6,3	0,7	12,5
Прочее	12,3	10,0	-2,3	-18,7
Итого	436,3	505,1	68,8	15,8
Группы комиссионных расходов				
Комиссионные расходы с банковскими картами	(72,4)	(99,2)	(26,8)	37,0
Прочие	(14,8)	(11,7)	3,1	-20,9
Итого	(87,2)	(110,9)	(23,7)	27,2
Чистые комиссионные доходы	349,1	394,2	45,1	12,9

Источник: [50]

В 2017 году комиссионные доходы увеличились на 15,8% до 505,1 млрд руб. Чистый комиссионный доход увеличился на 12,9% – до 394,2 млрд руб. Основным драйвером роста комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами. За год они увеличились на 24,3%, или на 46,0 млрд руб., – до 235,1 млрд руб. Доля данных доходов в комиссионных доходах составила 46,5%.

Существенную долю в комиссионных доходах составляют также комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц – 36,2%. Их рост в 2017 году составил 8,0%.

Таким образом, выяснили, что платежный оборот в ПАО Сбербанк достаточно эффективно организован, что обеспечивается за счет постоянной модернизации и актуализации всех используемых платежных инструментов. Безналичные расчеты занимают весомую роль как в работе банка, так и в экономике всей страны. В процессе анализа было установлено, что безналичные расчеты регулируются законодательством, и на данный момент необходимо увеличить контроль за этим видом расчетов, а так же найти механизмы воздействия на безналичный оборот. По всем анализируемым показателям наблюдается положительный прирост, что свидетельствует об эффективно функционирующей платежной системе и правильно выбранной ее стратегии развития.

### 2.3. Оценка роли ПАО Сбербанк в платежном обороте

ПАО Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По основным финансовым показателям он занимает первые места в рейтинге среди действующих в стране кредитных организаций.

Кроме того, ПАО Сбербанк является абсолютным лидером по выпуску карт – на его долю приходится более трети всех эмитированных банковских карт. Согласно статистическим данным, опубликованным на официальном сайте ЦБ РФ, количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями (кроме предоплаченных карт), составило на 01 января 2018 года 271 млн штук.

Дебетовые карты лидируют среди других видов банковских карт – их выпущено 239,3 млн. штук и 108,5 млн. штук из них выпущены Сбербанком. Таким образом, доля расчетных карт в общем выпуске карт составляет 88%.

Классических кредитных карт выпущено 31,7 млн. штук - 12% от общего числа дебетовых и кредитных карт (см. рис.2.3) [45].

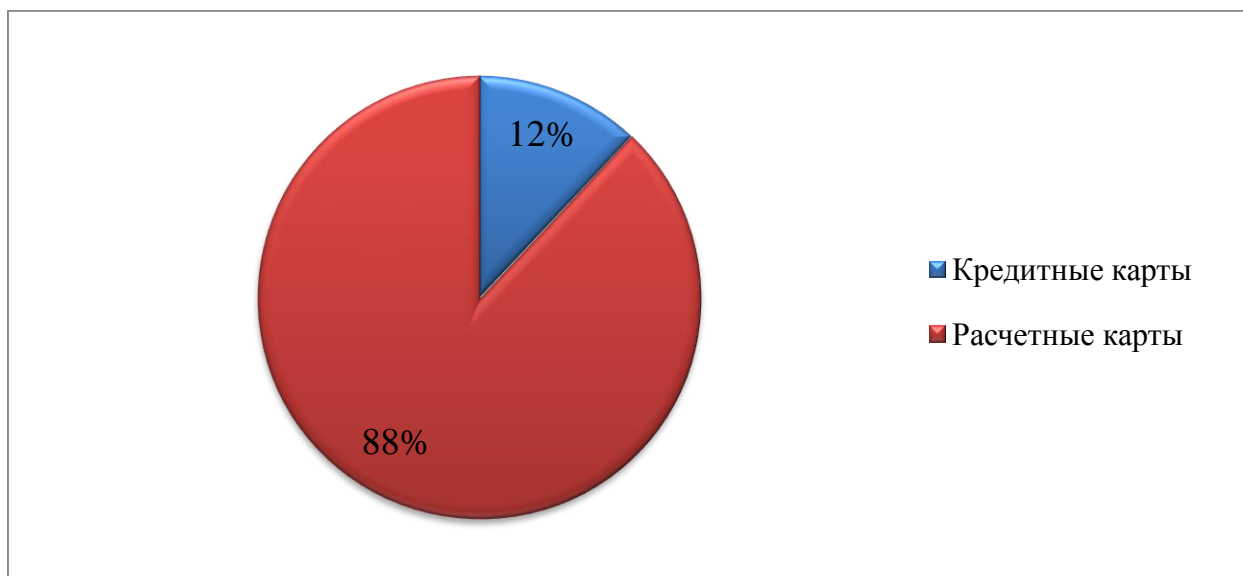


Рис.2.3. Доля ПАО Сбербанк в объеме расчетных и кредитных карт, эмитированных всеми кредитными организациями РФ на 01.01.2018 г.

Кроме того, следует отметить, что на начало 2018 года Пенсионная карта Сбербанк-Maestro была признана лучшей бесплатной дебетовой картой. Второе и третье место соответственно заняли Visa Platinum и Gold MasterCard от Русского ипотечного банка. ПАО Сбербанк занимает ведущее место по портфелю кредитных карт на 01.01.2018 года, опережая своих ближайших конкурентов более, чем на 400 млрд.руб. (см. табл.2.4).

Таблица 2.4

Рейтинг крупнейших игроков рынка кредитных карт по состоянию на 01.01.2018 г.

№	Банк	Портфель, млрд.руб.	Доля, %
1	ПАО Сбербанк	552,3	55,3
2	Тинькофф Банк	140,7	14,1
3	Альфа-Банк	114,6	11,5
4	ВТБ	110,0	11,0
5	Русский Стандарт	81,6	8,1



Таким образом, доля портфеля Сбербанка составляет около 55% в общем объеме крупнейших коммерческих банков в Российской Федерации.

Банковские карты получили широкое использование в торговле – и вместе с их распространением быстро развивается эквайринг. Торговый эквайринг регулируется Федеральным законом №54, на его основании каждый магазин должен его подключить. Банки предлагают различные виды терминалов, которые отличаются уровнем удобства, возможностью их переносить и другими нюансами [43, с.5].

С каждым годом доля ПАО Сбербанк на рынке торгового эквайринга стабильно увеличивается. Так, в 2017 году она составила 62%, что на 3,7% больше, чем в 2016 году (см. ри.2.4).

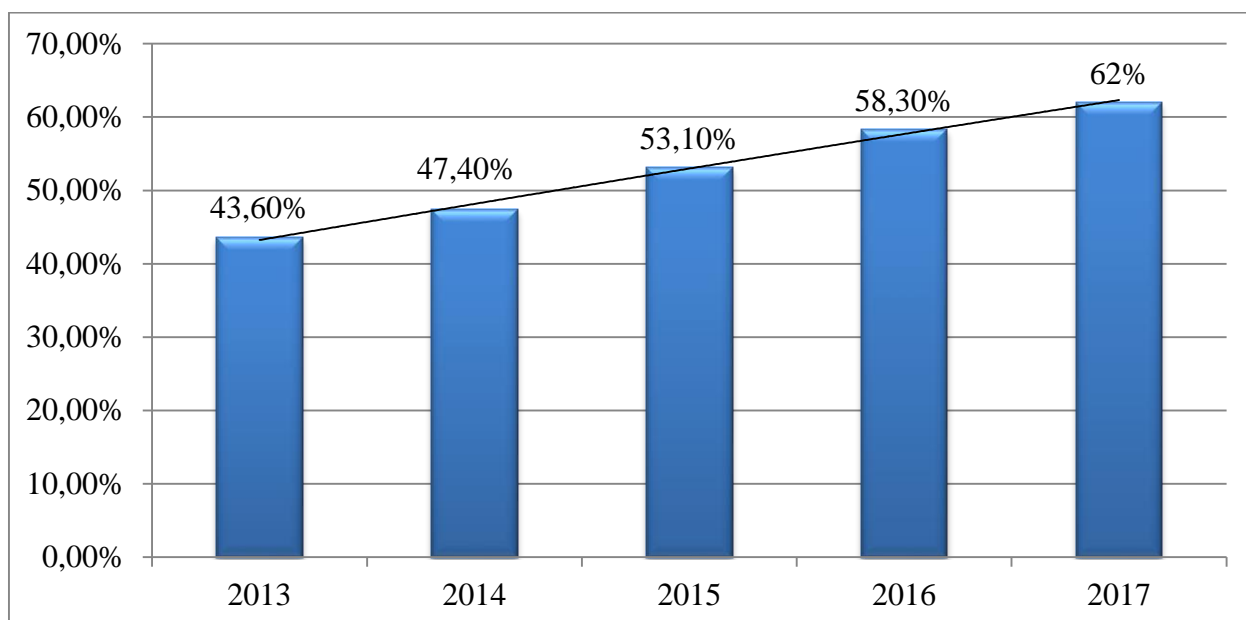


Рис.2.4. Доля ПАО Сбербанк на рынке торгового эквайринга

Лучший эквайринг – это не наиболее бюджетный, а тот, что предоставляется надежным банком. Выбирая, терминал какого банка выгоднее установить, индивидуальные предприниматели рассматривают соответствующие рейтинги банков, поддержку и условия сотрудничества. Один из подобных рейтингов представлен сайтом Semiro.Ru - все о финансах (см. табл. 2.5).

## Рейтинг российских банков по эквайрингу

№	Наименование банка	Комиссия	Стоимость обслуживания	Условия сотрудничества
1	Тинькофф Банк	1,8-2,2%	От 18500 руб.	Все зависит от выбора пакета услуг
2	Сбербанк	1,5-4%	Бесплатная аренда, покупка в рассрочку до 2200 руб. в месяц	Все обсуждается в индивидуальном порядке, в зависимости от объема продаж организации
3	Точка	2,3% или 975 руб. в месяц	Рассматривается индивидуально	Зависит от выбранного пакета услуг, куда входят доставка и установка терминалов для оплаты
4	Альфа-банк	2,5-2,75%	8100-8700 руб.	Требуется смартфон или планшет с доступом в Интернет, требуется расчетный счет в банке
5	Промсвязьбанк	1,1-1,8%	Только аренда, оплата не требуется	Комиссия рассчитывается от специфики работы компании, предоставляется техническая поддержка 24/7, зачисление на расчетный счет в Промсвязьбанке в день совершения операции

Источник: [48]

В представленном рейтинге Сбербанк занимает второе место, уступая лишь Тинькофф Банку, то есть его роль в осуществлении эквайринговых операций значительна. Банк предлагает довольно выгодные условия для организаций и поэтому многие выбирают именно Сбербанк в качестве поставщика подобного рода услуг.

ПАО Сбербанк занял первое место в рейтинге по количеству банкоматов в 2017 году. Количество банкоматов и платежных терминалов всех российских коммерческих банков в 2017 году составило 207 694 шт., из которых 86 000 шт. принадлежат Сбербанку (табл.2.6).

Таблица 2.6

## Рейтинг банков по количеству банкоматов в 2017 г.

№	Банк	Кол-во банкоматов, шт.	Доля, %
1	ПАО Сбербанк	86000	73,4
2	ВТБ 24	8200	7,0
3	Россельхозбанк	4500	3,9
4	Росбанк	4000	3,4
5	Газпромбанк	3500	3,0
6	Альфа-Банк	3000	2,6
7	Райффайзенбанк	3000	2,6
8	Московский индустриальный банк	2000	1,7
9	Банк Уралсиб	1500	1,2
10	Банк ФК ОТкрытие	1500	1,2

Согласно статистике Центрального Банка в будущем будет наблюдаться тренд на снижение количества банкоматов в Российской Федерации. Например, ПАО Сбербанк планирует грамотную программу сокращения количества своих банкоматов, чтобы не нарушать обеспечение деньгами жителей страны.

В ПАО Сбербанк эффективно функционирует система удаленных каналов обслуживания, которая включает в себя:

- онлайн-банкинг – свыше 30 млн. пользователей;
- мобильное приложение для смартфонов – более 18 млн. пользователей;
- SMS-сервис – свыше 30 млн. активных клиентов;

– крупнейшую сеть банкоматов и терминалов самообслуживания – свыше 90 тысяч устройств.

ПАО «Сбербанк России» занимает первое место в банковском рейтинге надежности. Самый крупный российский банк с обширной сетью отделений по всей стране, обеспечивающий полный спектр инвестиционных услуг. На втором месте – ВТБ, а на третьем – Газпромбанк [45].

В своей деятельности ПАО Сбербанк ориентируется на физических лиц, как наиболее многочисленную категорию своих клиентов. По заявлению самого кредитного учреждения, его услугами пользуется более половины населения России – 110 млн. человек. Обслуживает он и корпоративных клиентов – их более миллиона, что составляет четверть от общего количества юридических лиц в стране [33, с.27].

За последние 5 лет значительно выросла доля безналичного оборота по розничным операциям Сбербанка (см. рис. 2.5).

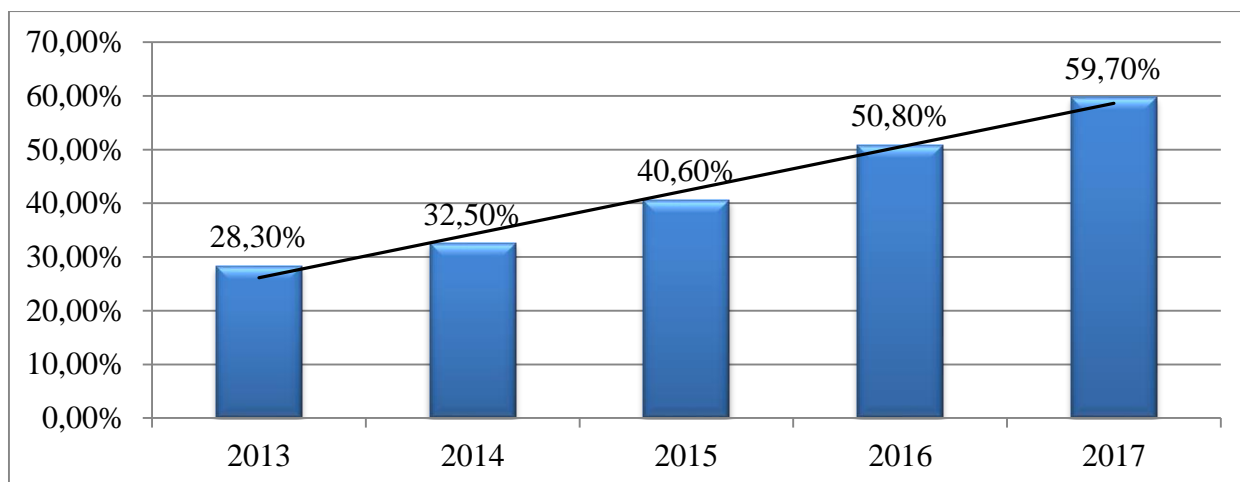


Рис.2.5. Доля безналичного оборота по розничным операциям ПАО Сбербанк в совокупном безналичном обороте

Доля безналичных платежей физических лиц выросла до 81,6%. Доля заработной платы, зачисленной через Сбербанк в 2017 году составила 56,1%. Доля пенсионеров, получающих пенсию через сбербанк увеличилась до 61,3%. Количество участников программы лояльности «Спасибо от Сбербанка» 31,6 млн чел.

Таким образом, ПАО Сбербанк имеет большое количество клиентов, пользующихся различным спектром предоставляемых им банковских услуг. Во всех рассмотренных рейтингах он занимает ведущие места, его платежные продукты пользуются большой популярностью у населения страны. Он является абсолютным лидером по выпуску банковских карт. Все эти обстоятельства свидетельствуют о том, что ПАО Сбербанк играет ключевую роль в платежном обороте и от его действий зависит эффективное функционирование платежной системы страны.

#### 2.4. Направления повышения эффективности реализации платежной функции коммерческих банков

Чтобы удерживать существующие позиции и повышать свою конкурентоспособность ПАО Сбербанк необходимо постоянно повышать эффективность реализации его платежной функции. Для этого, в первую очередь, следует совершенствовать организацию безналичных расчетов, а также необходимо создание надежной системы защиты банковской информации и счетов клиентов от «взлома» и незаконного снятия средств. Безопасность банковской карты – одна из важнейших характеристик. От нее зависит не только лояльность клиента, но и доходность карточного бизнеса (снижение рисков, а значит и убытков) [40, с.251].

На современном этапе можно выделить ряд проблемных областей многих коммерческих банков, без преодоления которых нельзя говорить о совершенствовании организации безналичных расчетов, а соответственно и о повышении эффективности реализации платежной функции. Основные из них представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Проблемная область	Пути решения
Необходимость повышения эффективности использования клиентской базы и знаний о клиентах.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сбор и хранение информации о клиентах, с использованием современных инструментов анализа клиентских данных;</li> <li>- использование собранной информации для формирования адресного предложения каждому клиенту;</li> <li>- повышение качества организации работы с клиентами;</li> </ul>
Недостаточная надежность и масштабируемость процессов и систем. Сложная, неоднородная ИТ-архитектура может стать причиной повторяющихся сбоев в обслуживании клиентов.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сокращения сроков между разработкой продукта и его выходом на рынок;</li> <li>- своевременное реагирование на быстро меняющуюся потребность клиентов;</li> <li>- повышение надежности банка.</li> </ul>
Недостаточная зрелость управленческих систем и процессов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- развитие системы управленческой отчетности;</li> <li>- развитие системы управления процессами, ресурсным планированием;</li> <li>- модернизация системы управления;</li> <li>- развитие корпоративной культуры.</li> </ul>
Недоиспользование резервов системы управления расходами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- реализация цели в области повышения финансовой эффективности работы;</li> <li>- проведение факторного анализа расходов организации;</li> <li>- использование возможностей для более эффективного управления затратами.</li> </ul>
Недовольство клиентов на сервис, действия сотрудников, качество услуг	<ul style="list-style-type: none"> <li>- принятие претензий;</li> <li>- формирование ответа на жалобу клиента;</li> <li>- формирование плана корректирующих действий</li> </ul>

ПАО Сбербанк, необходимо работать над внедрением передовых технологий, стремиться перенять международный опыт безналичных расчетов. В частности изучить организацию работы по созданию на базе

электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации. Так же необходимо использовать международный опыт по обеспечению безопасности информации и увеличивать долю безналичных, вытеснения из платежного оборота не только наличные деньги, но и чеки.

В ПАО Сбербанк широкое применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности должны стать одной из главных задач для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга [27, с.486].

Для ПАО Сбербанк безналичные расчеты - это один из главных участков деятельности, во многом обеспечивающий эффективность работы организации, так как наибольший удельный вес в общей сумме доходов ПАО Сбербанк составляют доходы от оказания услуг по переводу денежных средств [21, с.307].

Первое направление должно проводиться под девизом: «С клиентом на всю жизнь». Основной задачей ПАО Сбербанк по реализации этого направления является необходимость строить доверительные отношения с клиентами. Сегодня ПАО Сбербанк клиенты не очень доверяют, т.к. не дается полная информация, недостаточный уровень подготовки менеджеров, не даются конкретные советы каждому из клиентов с учетом его потребностей. Если банк будет работать над проблемами клиентов, тогда намеченные стратегии будут выполнены. И в будущем банк достигнет запланированных результатов по привлечению клиентов, увеличению количества услуг. Необходимо создать систему оценки качества, такая система поможет банку получать обратную связь от клиентов, на основе чего банк будет понимать, что и в какой области нужно изменить.

Необходимо развивать цифровые продукты и технологии, чтобы клиенты могли пользоваться услугами банка в любое время и в любом месте. ПАО Сбербанк должен развиваться в таком направлении, чтобы клиентам

было просто и удобно обслуживаться в банке и они могли рекомендовать ПАО Сбербанк своим друзьям и знакомым [30, с.115].

Второе направление, совершенствования безналичных расчетов в ПАО Сбербанк можно назвать коротко: «Команда и культура». ПАО Сбербанк должен стремиться к тому, чтобы рос уровень профессионализма работников, и чтобы сотрудники, выслушав клиента, смогли предложить ему удобный, приемлемый алгоритм расчетов, а не заставлять клиентов вникать самим в технологические процессы. ПАО Сбербанк должен стать хорошим советником для клиентов. Для решения этой задачи необходимо:

- прислушиваться к мнению клиентов по вопросам организации безналичных расчетов;
- сделать безналичные расчеты понятными и удобными для клиента;
- создать систему качества, результативности.

Третьим направлением совершенствования безналичных расчетов в ПАО Сбербанк должно стать обеспечение технологического прорыва. В этой области ПАО Сбербанк необходимо сделать расчеты гибкими, эффективными по затратам, совершенствовать автоматизированную банковскую систему, обеспечить защиту и безопасность базы данных, т.к. в настоящее время участились проблемы мошенничества. Поэтому необходимо создать такую защиту, чтобы клиенты могли полностью доверять банку, люди должны быть уверены в том, что их денежные средства будут защищены от кражи мошенников.

Четвертым направлением совершенствования безналичных расчетов на наш взгляд является обеспечение финансовой результативности. Финансовый результат должен достигаться не за счет увеличения доходов на обслуживание банковских счетов, комиссионных сборов, а за счет совершенствования системы управления расходами и доходами. К сожалению, в ПАО Сбербанк стремительно растут доходы от открытия счетов и кассового обслуживания за счет роста тарифов [32, с.313].



Необходимо научиться более совершенно планировать уровень затрат банка, нельзя увеличивать доходы за счет комиссионных банка, потому что чем больше комиссия, тем меньше будет у банка клиентов.

Пятым направлением в области совершенствования организации безналичных расчетов можно считать обеспечение достижения стратегического направления банка под названием: «Зрелая организация». В рамках этого направления банк должен сформировать такие алгоритмы безналичных расчетов, которые бы устраивали всех клиентов.

Таким образом, совокупность мер, направленных на совершенствование безналичных расчетов в Сбербанке и повышение его конкурентоспособности можно представить следующим образом (рис.2.6):



Рис.2.6. Направления совершенствования безналичных расчетов в ПАО Сбербанк

Современные тенденции развития безналичных расчетов в ПАО Сбербанк обусловлены интенсивным развитием современных информационных технологий и основаны не на развитии новых форм платежных инструментов, а на создании принципиально нового механизма

безналичного денежного обращения, на основе использования так называемой безбумажной технологии, важным является дальнейшее развитие безналичных расчетных операций с использованием различных коммуникационных систем.

Наши соотечественники всё ещё больше доверяют наличным средствам. В большинстве своём они используют карты ПАО «Сбербанк России» для снятия со счёта наличных денег. Чтобы решить проблему недоверия россиян к платёжным картам, приучить их пользоваться картами по назначению, многие банки, в том числе и ПАО «Сбербанк России» вводят программы лояльности или бонусные программы, в рамках которых клиенты получают скидки, бонусы, расширенные возможности при оплате покупок картами.

Важным направлением повышения конкурентоспособности ПАО Сбербанк в платёжном обороте страны является увеличение продаж кредитных карт, что обеспечит выработку долгосрочных отношений с добросовестными клиентами - механизм постоянного генерирования прибыли, также за счет комиссионных доходов.

Перспективное направление в ПАО «Сбербанк России» – это кобрендинговые проекты. В условиях жесткой конкурентной борьбы между банками производство кобрендинговых карт - это эффективный инструмент привлечения новых клиентов. Другой довольно надежный ресурс для притока клиентов - это зарплатные проекты в ПАО «Сбербанк России». ПАО «Сбербанк России» разумно увеличить кросс-продажи кредитно-карточных продуктов сотрудникам компаний участников, и также премиальных для топ-менеджмента [9, с.268].

Кроме того, для повышения продаж можно использовать стратегии зарубежных банков, адаптируя их к особенностям работы российских коммерческих банков (см. табл. 2.8).

Популярные среди зарубежных банков стратегии стимулирования  
пользования кредитно-карточными продуктами

Стратегия	Определение, суть	Инструменты воздействия
Обучение	Обучение финансовой грамотности взрослых (преимущественно unbanked и underbanked сегментов).	Прямое – проведение обучающих мероприятий для обучения текущих и потенциальных клиентов Косвенное – предоставление развернутых и доступных инструкций по пользованию продуктом в разных форматах.
Приучение	Предоставление кредитных сервисов владельцам других карточных продуктов, в частности дебетовых карт.	Выделение овердрафта на дебетовых картах. Размер лимита может быть увеличен по решению банка Выделение кредитных линий на базе дебетовых карт по решению банка. Размер кредитного лимита может увеличиваться при активном и добросовестном использовании клиентом продукта.
Социальный лифт	Предложение на выгодных условиях более комплексных кредитно-карточных продуктов.	Разработка и предложение таргетированных продуктов, недоступных клиенту «с улицы» Использование семейств градационных карт - предложение и замена карт на продукты с расширенным функционалом или более высокой категорией в рамках одной продуктовой линейки в соответствии с активностью клиента.

## Продолжение таблицы 2.8

Ограничение	Частичное или полное ограничение пользования финансовыми сервисами. Для полноценного обслуживания необходимо оформление банковской карты, в том числе кредитной.	Выполнение определенных операций возможно только при помощи банковской карты. Выполнение всех операций возможно только при помощи банковской карты (закрытие отделений и обслуживание только через банкоматы, терминалы или дистанционные сервисы – Мобильный и Интернет-банк).
Выращивание	Обучение финансовой грамотности детей и подростков.	Адаптированные финансовые продукты (дополнительные карты к родительской, карты с ограниченным функционалом, детские финансовые мобильные приложения и т.д.) Детские школы и Интернет-порталы финансовой грамотности (информация предоставляется в игровой форме). Детские секции и «уголки» в банковских отделениях.

В ряде развивающихся стран, в том числе в РФ, неграмотность населения в финансовых вопросах тормозит проникновение финансовых продуктов и услуг. В развитых странах банки активно занимаются просветительской деятельностью, используя разные стратегии, в целях формирования собственной лояльной аудитории. Обучение финансовой грамотности и пользованию финансовыми продуктами становится мощным инструментом привлечения клиентов, в том числе в условиях кризиса. Обучающие программы и сервисы банков, в том числе ПАО «Сбербанк России» могут способствовать более быстрому изменению психологии населения РФ и росту доверия к банкам [29, с.93].

Потенциальные держатели должны научиться воспринимать кредитную карту как средство для улучшения уровня жизни, а не кредит наличными с завышенной процентной ставкой или продукт «для богатых». В РФ, в основном, распространены наиболее простые стимулирующие инструменты (овердрафты по зарплатным картам, увеличение кредитного лимита, упрощенное таргетированное предложение), хотя ряд банков использует прогрессивные подходы, но это точечные проекты (Банк Восточный Экспресс, Альфа-банк, Сбербанк России). На этом фоне и в силу своей масштабности и господдержке (большой портфель зарплатных и социальных проектов, программы массового обучения финансовой грамотности населения, использование данных ПФР для определения реальных доходов клиентов и т.д.) Сбербанк должен удерживать позиции лидера по внедрению стимулирующих стратегий [45].

Помимо мероприятий по привлечению клиентов к пользованию пластиковыми картами, в ПАО «Сбербанк России» необходимо разрабатывать меры по снижению финансовых рисков по данным операциям. Необходимо выделить организационно-экономическую структуру, которая отвечала бы всем требованиям процедуры управления финансовыми рисками и могла эффективно бороться с рисками по платежным картам в ПАО «Сбербанк России».

Поступление информации ко всем заинтересованным сотрудникам и внешним лицам должно производиться своевременно, при этом нельзя забывать про политику неразглашения некоторой информации. Так, частные лица обязаны подписать договор о неразглашении конфиденциальной информации, при получении, возможно, пользоваться информацией о рисках предприятия. Внутренние аудиторы ПАО «Сбербанк России» непосредственно следят за процессом управления ИСУР (интегрированная система управления рисками), в их функции входит производить независимую проверку системы управления и выдвигать предложения по оптимизации, проверять насколько эффективна, работает ИСУР, особенно в

области управления пластиковых карт, осуществлять методологическую поддержку управляющим рисками [7, с.302]. Так как построение организационно-экономической структуры основано на методологии работы с рисками в банке, необходимо выделить органы, которые будут отвечать за каждый этап выбранного метода управления рисками. При этом все части данной структуры должны эффективно взаимодействовать и передавать информацию на необходимый уровень.

Таким образом, чтобы повысить эффективность реализации платежной функции необходимо обеспечить надежность и безопасность функционирования безналичных расчетов, необходимо осуществлять своевременную и качественную работу по совершенствованию безналичной системы в ПАО Сбербанке, повышать продажи всех видов банковских карт, стимулируя клиентский спрос, обучать людей финансовой грамотности, а также бороться с существующими рисками в этой сфере, сокращая тем самым расходы на выпускаемые банковские продукты. С целью повышения эффективности платежной функции ПАО Сбербанк также необходимо активно использовать стратегии зарубежных банков, адаптируя их к особенностям своей деятельности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПАО Сбербанк как и любой другой банк, в условиях рыночной экономики не может существовать, не участвуя в платежном обороте и не реализуя свою платежную функцию. Платежный оборот занимает весомую роль в экономике всей страны.

В первой главе было рассмотрено экономическое содержание понятия платежный оборот, а также раскрыты основы реализации платежной функции коммерческих банков. Выяснили, что платежный оборот представляет собой процесс движения средств платежа. Он значительно упрощает взаимодействие субъектов экономики, позволяя ей эффективно функционировать. Платежный оборот, реализуемый в рамках платежной системы страны коммерческими банками и другими его участниками, регулируется а соответствующим законодательством, а именно рядом федеральных законов и положений.

Во второй главе дали оценку организации платежного оборота в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк. Выяснили, что платежный оборот в ПАО Сбербанк достаточно эффективно организован. Это обеспечивается за счет постоянной модернизации и актуализации всех используемых платежных инструментов. Безналичные расчеты занимают весомую роль как в работе банка, так и в экономике всей страны. В процессе анализа было установлено, что безналичные расчеты регулируются законодательством, и на данный момент необходимо увеличить контроль за этим видом расчетов, а так же найти механизмы воздействия на безналичный оборот. По всем анализируемым показателям в ПАО Сбербанк наблюдается положительный прирост, что свидетельствует об эффективно функционирующей платежной системе и правильно выбранной ее стратегии развития.

ПАО Сбербанк имеет большое количество клиентов, пользующихся различным спектром предоставляемых им банковских услуг. Во всех рассмотренных рейтингах он занимает ведущие места, его платежные продукты пользуются большой популярностью у населения страны. Он является абсолютным лидером по выпуску банковских карт. Все эти обстоятельства свидетельствуют о том, что ПАО Сбербанк играет ключевую роль в платежном обороте и от его действий зависит эффективное функционирование платежной системы страны.

В работе были предложены возможные направления повышения эффективности реализации платежной функции коммерческих банков. В частности, проанализировав деятельность ПАО Сбербанк, и изучив организацию безналичных расчетов, были выявлены проблемы и предложены пути их решения. С целью привлечения клиентов банк должен работать над тарифами по обслуживанию счетов и кассовому обслуживанию, так как это способствует росту клиентской базы.

Для совершенствования организации безналичных расчетов с платежными картами можно провести ряд мероприятий: совершенствование способов обслуживания клиентов, предоставление выгодных условий приобретения платежных карт, увеличение числа организаций, сотрудничающих с платежной системой, повышение заинтересованности клиентов банка в использовании платежных карт, разработка программ по уменьшению мошенничества с платежными картами.

Развитие и внедрение предложенных мероприятий по организации безналичных расчетов позволит банку увеличить их объем, а так же сроки использования, а также увеличить свою прибыль.

Все предложенные мероприятия реальны и экономически эффективны, они могут быть использованы в ПАО Сбербанк.

Проделанная работа дает возможность понять, что выбранная тема является актуальной, так как изучение организации безналичных расчетов



показывает, что безналичные расчеты являются перспективным и развивающимся направлением в ПАО Сбербанк.

Таким образом, поставленная цель выпускной квалифицированной работы была достигнута, а задачи решены.

Перед платежной системой России лежат широкие перспективы развития безналичной системы расчетов, а также расширения круга платежных инструментов и технологий, что обеспечит эффективную интеграцию в международную финансовую сферу. Основными направлениями развития платежной системы России в ближайшем будущем являются использование опыта эффективных платежных систем мира, стандартизация и расширение круга операций, а также четкое определение роли коммерческих банков в организации платежного оборота.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 01.07.2014) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф»
2. О банках и банковской деятельности [Текст]: федер. закон от 02.12.1990 (в ред. от 20.04.2015) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф»
3. О национальной платежной системе [Текст]: федер. закон от 27.06.2011 №161-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф»
4. О Центральном банке Российской Федерации [Текст]: федер. закон от 10.07.2002 (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф»
5. О порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций [Текст]: положение (письмо ЦБ РФ от 1 марта 1996 г. № 244) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф»
6. О правилах осуществления перевода денежных средств [Текст]: положение от 19.06.2012 №383-П (в ред. Указаний банка России от 15.07.2013 № 3025-У, от 29.04.2014 № 3248-У, от 19.05.2015 № 3641-У, от 06.11.2015 № 3844-У) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф»
7. Абрамова, М.А. Национальная денежная система. Теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации

современной экономики [Текст]: / М.А. Абрамова – М.: КУРС, Инфра-М, 2014. - 384 с.

8. Балдин, К.В. Управление рисками [Текст]: учебно-методическое пособие / К.В. Балдин – М.: ЮНИТИ, 2014. - 511 с.

9. Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова – М.: Высшее образование, 2014. - 392 с.

10. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст]: практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.

11. Ефимова, М.Р. Практикум по общей теории статистики [Текст]: учеб. пособие для бакалавров; рекомендовано УМО вузов России по образованию в области менеджмента / М.Р. Ефимова, Е.В. Петрова, О.И. Ганченко. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013. - 364 с.

12. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. – Люберцы: Юрайт, 2016. - 455 с.

13. Исследование операций в экономике [Текст]: учебное пособие: рекомендовано МО РФ / ред. Н.Ш. Кремер. - 3-е изд., испр. и перераб. - М.: Юрайт, 2013. - 438 с.

14. Коробава, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник / Г.Г. Коробова - М.: Магистр, 2015. - 590 с.

15. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учеб. для бакалавров / Т.М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2013. - 332 с.

16. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 687 с.

17. Мягкова, Т.Л. Банковское дело [Текст]: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с

18. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для бакалавров / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с

19. Тавасиева, А.М. Банковское дело [Текст]: учебник / А.М. Тавасиева – М.: Проспект, 2014. - 416 с.

20. Тарасевич, Л.С. Макроэкономика [Текст]: учебник для бакалавров / Л.С. Тарасевич, П.И. Гребенников, А.И. Леусский. - 9-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013.
21. Тарасевич, Л.С. Микроэкономика [Текст]: учебник для бакалавров / Л.С. Тарасевич, П.И. Гребенников, А.И. Леусский. - 7-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013.
22. Шагалов, В.М. Современные коммерческие банки [Текст]: / В.М. Шагалов – М.: Финансы и статистика, 2014. - 416 с.
23. Шишкин, М.В. История экономических учений [Текст]: учебник для бакалавров.4 допущено МО РФ / М.В. Шишкин, Г.В. Борисов, С.Ф. Сутырин. - М.: Юрайт, 2014. - 383 с.
24. Ярохин, Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт [Текст]: / Е.Б. Ярохин – М.: Риор, 2013. - 160 с.
25. Аманова, Т.Г. Анализ денежных форм обращения в России [Текст] / Т.Г. Аманова // Традиции и инновации в системе образования Материалы VII Международной научно-практической конференции. – 2017. С. 13-16.
26. Бабкин, А.В. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития [Текст] / А.В. Бабкин, Д.Д. Буркальцева // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. – 2017. – №3. С. 78-82.
27. Белкин, С.С. Развитие информационных технологий в банках России [Текст] / С.С. Белкин // Форум молодых ученых. – 2017. – №12(16). С. 91-96.
28. Быканова, Н.И. Актуальные проблемы развития безналичного платежного оборота в РФ [Текст] / Н.И. Быканова, А.А. Гулько, В.Ю. Мартынюк // Новая наука: От идеи к результату. – 2016. – №6-1(90). С. 483-490.

29. Васильева, И.А. Тенденции развития дистанционного банковского обслуживания / И.А. Васильева // Экономика сферы сервиса: проблемы и перспективы: материалы Научно - практической конференции "Экономика сферы сервиса: проблемы и перспективы" (г. Омск, 3 - 4 декабря 2014 г.). – Изд - во Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Омский государственный институт сервиса. – 2015. С. 9.

30. Гулько, А.А. Национальный банковский сектор: тревожные ожидания и результаты [Текст] / А.А. Гулько, Т.Н. Веревкина // Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы. – 2015. – №2. С. 91-96.

31. Давлетова, А. Влияние оборота пластиковых карт на прибыль коммерческого банка [Текст] / А. Давлетова, Ф.Ф. Исламов // Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – 2017. С. 114-117.

32. Достов, В.Л. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота [Текст] / В.Л. Достов, В.А. Кузнецов, П.М. Шуст // Деньги и кредит. – 2013. – №12. С. 7-13.

33. Ивлева, Г.И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе [Текст]: / Г.И. Ивлева // Молодой ученый. – 2013. – №10. С. 311-314.

34. Коченихина, Е.В. Анализ структуры и динамики непроцентного дохода коммерческих банков на примере крупнейших банков России (2014-2016 гг.) [Текст]: / Е.В. Коченихина // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2017. – №1. С. 26-28.

35. Краснова, Ю.А. Методы оптимизации управления платежного оборота с использованием банковских карт [Текст]: / Ю.А. Краснова // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2017. – №13. С. 31-36.

36. Курьянова, И.В. Современные платежные средства как механизм вывода наличных средств из внебанковского оборота [Текст]: / И.В.

Курьянова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №7(72). С. 483-490.

37. Лобачёва Е.Н. Инновации в системе электронных платежей [Текст]: / Е.Н. Лобачёва, В.Г. Родионова // Гуманитарный вестник. – 2014. – №1. С. 5-18.

38. Лосевская, С.А. Перспективы развития интернет–банкинга с помощью мобильного банка / С.А. Лосевская, К.В. Семилякова // Стратегия экономического развития России с учетом влияния мирового сообщества : материалы VII Международной научно - практической конференции (пос. Персиановский, 21–22 октября 2015 г.). – Изд - во Донского ГАУ, 2015. – том 2. С. 176-179.

39. Олейникова, И.Н. Платежная система России: институциональная обеспеченность и уровень развития электронного оборота [Текст]: / И.Н. Олейникова // Архивариус. – 2017. – №1(16). С. 118-123.

40. Олейникова, И.Н. Электронный платежный оборот в системе направлений развития цифровой экономики [Текст]: / И.Н. Олейникова // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2017. – №2(26). С. 7-13.

41. Пимушкин, Д.А. Современные платежные технологии [Текст]: / Д.А. Пимушкин, Е.Е. Гордон, А.В. Кораблев // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки. – 2018. – №4(64). С. 249-256.

42. Севек, Р.М. Банковские карты и их роль в платежном обороте [Текст] / Р.М. Севек, Ч.С. Дулбаа, А.В. Салчак // Научная дискуссия современной молодежи: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей III Международной научно-практической конференции: в 2 ч.. Пенза, 2018. – №4. С. 81-84.

43. Спицын, В.В. Особенности развития современной банковской системы России [Текст] / В.В. Спицын, К.Е. Субботина, О.А. Кобзева // Молодой ученый. – 2016. – №4. С. 617.

44. Сухов, М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования [Текст] / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2013. – №4. – С. 3-6.
45. Хромов, М. Российский банковский сектор [Текст] / М. Хромов // Эволюция развития России. – 2017. – №9. – С. 40.
46. «Банки.ру» [Электронный ресурс]: официальный сайт – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>(дата обращения 14.05.2018)
47. Материалы сайта Википедия. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/> (дата обращения 11.03.2018)
48. Сбербанк России [Электронный ресурс]: официальный сайт – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (21.04.2018)
49. Все о финансах [Электронный ресурс]: официальный сайт – Режим доступа: <http://www.semiro.ru/> (дата обращения 13.05.2018)
50. Мир процентов [Электронный ресурс]: официальный сайт – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/sberbank/?finFactors> (дата обращения 5.03.2018)
51. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 15.04.2018)

## ПРИЛОЖЕНИЯ



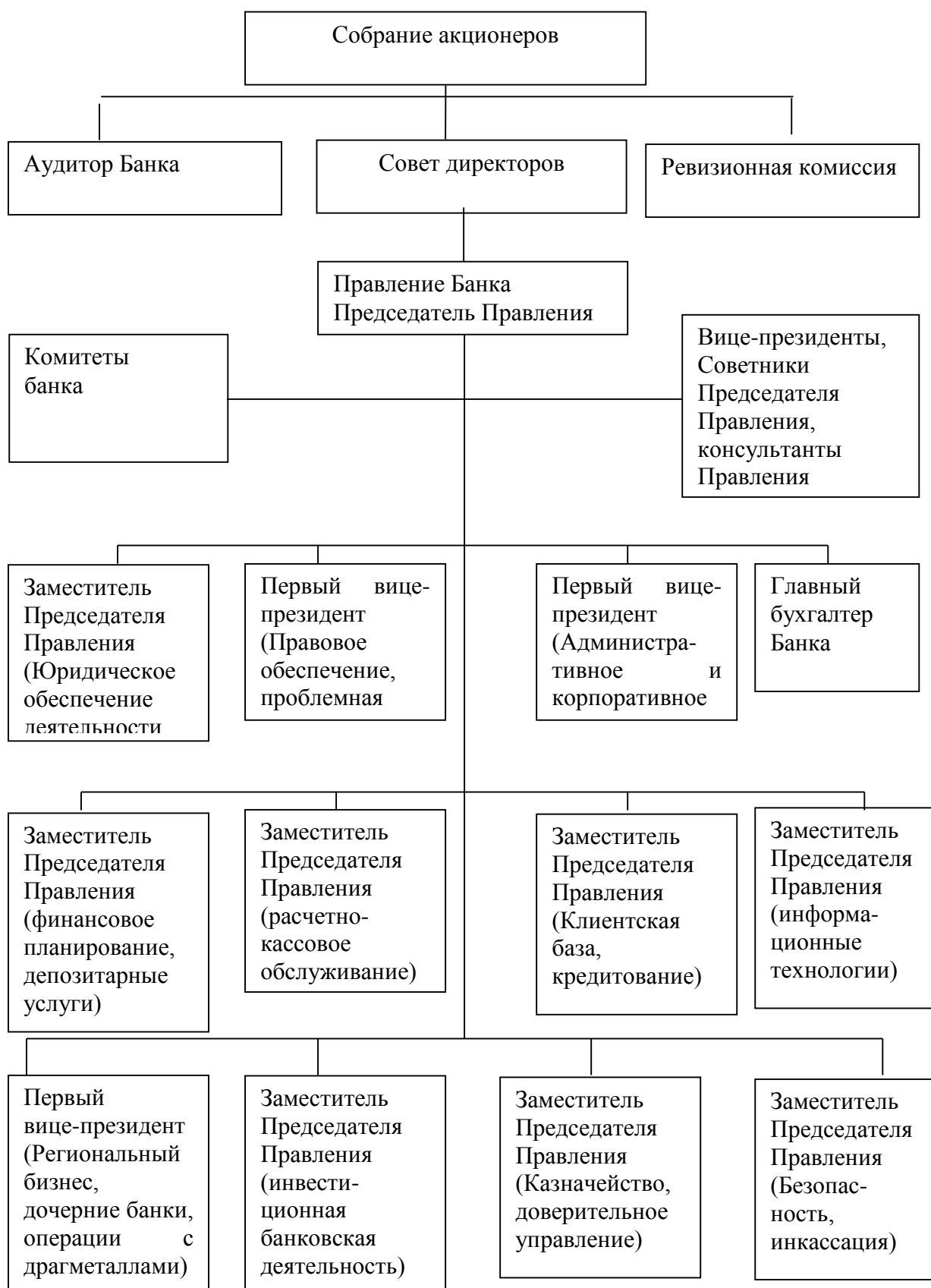


Рис.1. Организационная структура ПАО Сбербанк