Частное профессиональное образовательное учреждение
Тюменского областного союза потребительских обществ
«Тюменский колледж экономики, управления и права»
(ЧПОУ ТОСПО «ТюмКЭУП»)

Работа допускается к защите
Председатель цикловой комиссии
учетно-экономических дисциплин
_____ А.Г. Лебедева

«___»_____20____г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»

Студентки группы БН 16-25

Научный руководитель
_____
_____

Тюмень 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....6
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ……...9
1.1. Понятие и структура платежной системы, характеристика ее элементов…9
1.2. Классификация платежных систем и их эффективность.....12
1.3. Организация и виды межбанковских расчетов в РФ.....16
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....19
НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК».....19
2.1. Общая характеристика деятельности Новоуренгойского филиала.....19
ПАО «Запсибкомбанк».....19
2.2 Анализ безналичных расчетов в ПАО «Запсибкомбанк».....26
2.3. Расчеты платежными поручениями. Платежное требование.....33
2.4 Расчеты аккредитивами, инкассовыми поручениями.....40
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.....47
3.1 Национальная система платежных карт (НСПК).....47
3.2. Мероприятия по совершенствованию платежной системы в РФ.....53
3.3. Перспективы развития платежных систем.....57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....73
ПРИЛОЖЕНИЯ.....77

ВВЕДЕНИЕ

При использовании бумажных и кредитных денег всегда появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи платежной информации - платежная система. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система.

В настоящее время глобальные платежные системы основываются на широком спектре платежных соглашений, простейшие из которых представлены двухсторонними соглашениями (между банками-корреспондентами), а более сложные могут включать свыше ста участников.

Актуальность исследования платежной системы России в сложившейся ситуации заключается в назревшей необходимости обобщения вопросов теории современной платежной системы, критического анализа практики платежных технологий Российской Федерации.

В развитии платежной системы России в последнее десятилетие обнаружились негативные тенденции, связанные с дополнительными внешними рисками. Несмотря на стабильный рост объемов платежей, который сопутствует общему развитию российской экономики, сохраняется и целый ряд частных и общих нерешенных проблем в обеспечении платежной дисциплины и рациональной организации технологии расчетов.

Современное состояние отечественной платежной системы говорит не в пользу ее конкурентоспособности: усиливается конкуренция со стороны небанковских платежных комплексов, таких как Visa и MasterCard, в ущерб широкого внедрения национальных проектов, несмотря на то, что объем трансграничных безналичных расчетов населения незначителен.

Таким образом, проблема создания единой электронной платежной системы России, основанной на принципах экономической эффективности и

безопасности, становится еще более актуальной в свете необходимости повышения ее конкурентных преимуществ.

Актуальность данной темы обеспечила определенный интерес ученых-экономистов. Поэтому можно сказать, что данная тема широко освещена в учебной литературе. Современное состояние платежной системы России в достаточной мере отражаются в периодических изданиях. Исследованию теоретических основ платежной системы, ее развитию, места и роли в финансовой системе посвящены труды таких ученых, как: С.А. Андрюшин, Н.М. Кочеткова, В.В. Милоянина, С.А. Полищук, А.Н. Казанцев, А.В. Федорусенко, Н.Н. Боярова, Л.Н. Красавина, В.А. Кузнецов, В.С. Пашковский, С.В, Криворучко, А.В. Печникова и других.

Объектом исследования являются институты современной платежной системы и практические вопросы ее функционирования.

Предмет исследования представляют платежная система России и перспективы ее развития с созданием экономически эффективного и безопасного механизма перевода денежных средств, адаптированного к постоянным изменениям.

Цель данной работы - дать общее представление о платежной системе Российской Федерации, предложить способы ее совершенствования, ускорения роста объемов электронных платежей, а также найти пути наиболее полного удовлетворения потребностей России в этой сфере.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

1. рассмотреть понятие и структуру платежной системы, охарактеризовать ее элементы, рассмотреть классификации платежных систем и их эффективность;
2. исследовать состояние платежной системы, а также динамику показателей данной системы, проанализировать основные проблемы платежной системы;
3. рассмотреть перспективы развития платежной системы.

При написании выпускной квалификационной работы использовались такие методы, как анализ и синтез, которые относятся к общенаучным методам. Был проведен анализ учебной литературы, обработаны периодические издания, итоги.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Понятие и структура платежной системы, характеристика ее элементов

Платежная система — это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и денежные расчеты друг с другом, как в наличной, так и безналичной формах.

В зависимости от экономического характера операций, опосредуемых денежными расчетами, платежи распределяются по нескольким денежным потокам:

1. товарным (расчеты за товары, услуги, работы);
2. трудовым (оплата труда и платежи, к ней приравненные);
3. финансовым (платежи финансовой системы, расчеты на финансовом и биржевом рынках, страховые платежи);
4. кредитным (расчеты с банковской системой).

Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются следующие:

1. бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
2. надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
3. эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
4. справедливый подход, н-р, требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота.

Элементы (структура) платежной системы:

1. институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;

2. финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;

3. контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Основными участниками платежной системы являются центральный банк, коммерческие банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Организатором платежной системы в РФ, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов является Центральный банк РФ. 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.

При расчетах наличными деньгами в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. Расчеты происходят непосредственно между плательщиком и получателем. Роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег.

При безналичных расчетах все платежи совершаются в рамках банковской системы. Для их проведения предприятию в коммерческом банке открывается расчетный или текущий счет, на котором хранятся его свободные денежные средства. При этом используются следующие формы: платежные поручения, платежные требования, инкассо, аккредитивы и чеки.

Для проведения расчетов между самостоятельными банками

используются корреспондентские счета.

Корреспондентский счет — это счет, который один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент носит название ЛОРО. На балансе банка-респондента он называется НОСТРО. Основные записи делаются по счету ЛОРО.

По иерархии, или степени подчинения, различают системы централизованные, где каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру, и децентрализованные, где отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных.

По условиям приема участников различают системы с равными требованиями и одинаковым доступом для всех участников, а также системы, в которых устанавливаются ограничения (например, по величине собственного капитала и объему платежей участника).

По порядку резервирования средств различают платежные операции, которые производятся только после предварительного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и без предварительного их депонирования.

По способам получения окончательного платежа (механизм расчетов) различают системы брутто-расчетов, или расчетов на валовой основе, и системы нетто-расчетов, или расчетов на чистой основе.

По размерам сумм и срочности платежей различают системы, в рамках которых платежи производятся на равных условиях независимо от суммы и срока платежа, и системы перевода крупных и мелких сумм денежных средств, а также срочных платежей.

По возможности предоставления кредита различают системы, предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при

временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов, и системы, в рамках которых существует возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок (в основном, это кредиты в виде овердрафта).

1.2. Классификация платежных систем и их эффективность

Платежные системы представляют собой замену расчетов наличной валютой, которые осуществляются на внутренних и международных платежах. Таким образом, они являются основным элементом обслуживания банков и других финансовых институтов. Самым большим сервисом такого рода является система SWIFT (2012 год). Стоит отметить, что за последнее время вопрос поиска альтернативы системе SWIFT в Российской Федерации встал очень остро. В конце 2014 г. экономика РФ последовательно получила два сильных удара - падение цен на нефть и введение против нее экономических санкций, одним из направлений которых было как раз отключение от системы SWIFT.

Угроза отлучения от системы стала очень эффективным рычагом давления на крупный капитал, который на Западе готовы применить в противостоянии с Россией. Техническая возможность для этого существует, так как SWIFT, имея европейскую юрисдикцию, представляет собой централизованную структуру, при этом все сообщения проходят через операционные центры, расположенные в США и Нидерландах.

Поэтому воспринимать такую угрозу следует чрезвычайно серьезно. Даже в случае точечного отключения банковская система России может оказаться нейтрализованной. На практике это означает, что иностранный банк запретит российскому банку рассчитываться через корреспондентский счет, опасаясь наказаний за попытку нарушить санкции. Такое положение приведет к трудностям в международных расчетах. При этом сократится скорость движения финансов в экономике (с двух часов до нескольких дней - в

отношении передачи информации о денежном платеже), что ухудшит состояние ликвидности. Результатом может стать сокращение ВВП на несколько процентов.

Из-за экономической блокады Крыма и опасности отключения банков РФ от системы SWIFT с конца декабря 2014 г. Банк России стал оказывать услуги, аналогичные услугам SWIFT, кредитным организациям страны. Новая система банковских переводов функционирует на российской платформе CyberFT, она будет доступна для всех стран ЕАЭС.

Тем не менее для финансовых властей Российской Федерации актуальной является проблема поиска системы, альтернативной SWIFT. Обширными конфигурациями платежных систем, включающих физическую и электронную инфраструктуру, можно считать проведение финансовых транзакций, используя банкоматы, платежные киоски, терминалы. Так же формами платежных систем являются карты с денежной стоимостью, проведение транзакций на валютном рынке, рынке фьючерсов, деривативов и опционов. Отдельные платежные системы содержат кредитные устройства, но их следует рассматривать исключительно помимо аспекта платежных систем.

Электронные платежные системы представляют собой вид платежных систем, обеспечивающих реализацию транзакций через сети интернет или платежные чипы.

Результативностью платежной системы можно считать своевременную и безопасную передачу и учет платежных ресурсов, которые выделяются для проведения платежей. При действенной работе платежной системы значительно сокращаются операционные издержки. Возникает потенциал для оптимального управления ликвидностью в банках и предприятиях.

Всевозможные проблемы, непредвиденные задержки в проведении платежей значительно сокращают уровень доверия к самой системе. Эти моменты приводят к росту риска и таким образом увеличение уровня затрат участников платежной системы и в итоге - кризису системы.

Ярким примером можно считать кризисы 1994 и 1998 годах в

Российской Федерации, когда неплатежи клиентов тянули за собой неплатежи коммерческих банков.

Самой существенной функцией платежной системы обнаруживается снабжение динамики и устойчивости оборота.

Присутствие результативной системы является залогом осуществления постоянного мониторинга денежно-кредитной сферы. Она помогает кредитным организациям динамично управлять ликвидностью, что понижает потребность в больших резервах. В связи с этим делается проще процесс составления денежно-кредитной программы, а также ускоряется реализация операций в области финансовой политики.

Элементы платежной системы очень тесно взаимосвязаны между собой. Это взаимодействие происходит по обусловленным правилам, которые фиксированы в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях.

Деятельность платежной системы в РФ создана на основании соответствующих правовых актах, которые фиксируют правила ее функционирования.

Правила являются едиными для любой системы и определяют свод процедур, без которых не будет функционировать платежная система и осуществляться переводы денежных средств.

К процедурам платежной системы можно отнести назначенные конфигурации проведения безналичных расчетов, стандарты платежных документов, многообразные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечения).

Так как основными участниками платежной системы являются Центральный банк, коммерческие банки, небанковские учреждения, клиринговые и расчетные центры, все они являются институтами, осуществляющими услуги по переводу денежных средств, погашению долговых обязательств.

Снабжение непрерывности расчетов поручается главным образом

Центральному банку государства.

Деятельность платежной системы объединена с осуществлением главной цели ЦБ РФ - снабжение стабильности банковской системы.

В данном случае ЦБ РФ выступает в роли:

1. пользователя платежной системы, т. е. реализовывать свои личные операции;
2. участника платежной системы, т. е. производить или давать платежи от имени своих клиентов;
3. лица, дающего платежные услуги;
4. защитника государственных интересов, т. е. воплощать в действительность функцию «регулировщика» платежной системы, исполняя надзор за ее участниками и определяя общие правила их работы.

К компетенции ЦБ РФ, можно отнести управление рисками платежных систем. ЦБ РФ осуществляет постоянный мониторинг риска ликвидности, кредитного и системного рисков в платежной системе. Воплощает в действительность регулирование ликвидности ее участников, на основе функции заемщика конечной инстанции, выступает как оператор платежной системы.

Управление рисками со стороны ЦБ заключается в:

1. использовании превентивных мер к коммерческим банкам, находящимся в трудном положении;
2. мониторинге деятельности кредитных организаций в сфере реализации расчетов;
3. разработке правовых норм, снабжающих регулирование расчетов между экономическими агентами;
4. организации и осуществлении надлежащих форм предохранения каналов передачи информации с платежными инструкциями и вращающихся платежных инструментов.

Порядок расчётов определяется самими участвующими банками. Прямые межбанковские расчёты выгоднее по сравнению с посредническими

(с участием Центрального банка РФ), потому что такие расчёты осуществляются быстрее. К тому же развитие подобного вида расчётов сделает банковские и коммерческие организации самостоятельней, а финансовые операции качественней и дешевле. В России большее предпочтение отдаётся второму принципу осуществления наличных и безналичных расчётов между банками.

К централизованной системе относится система расчетов ЦБ РФ, к децентрализованной можно отнести систему межбанковских расчетов при помощи установления прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями, клиринговую систему межбанковских расчетов, межфилиальную систему расчетов.

По возникающим условиям приема участников можно классифицировать системы на системы с равными требованиями и доступом для всех участников. И системы где установлены ограничения.

1.3. Организация и виды межбанковских расчетов в РФ

Расчёты производятся не только между лицами физическими и юридическими, но и между банками и кредитными организациями. В расчётах напрямую принимает участие Центральный банк Российской Федерации. Он регулирует и контролирует все наличные и безналичные расчёты, финансовые операции между банками занимают большое место в денежном обращении.

Межбанковские операции осуществляются тогда, когда участники финансовых отношений обслуживаются разными банками, а также при расчётах между банками и банковскими организациями, при кредитовании одного банка другим.

Расчёты между банками осуществляются по двум принципам:

1. межбанковские расчёты без участия Центрального банка РФ;
2. межбанковские расчёты через связанную систему корреспондентских счетов с участием Центрального банка РФ.

Если денежные средства в безналичном виде поступают на корреспондентский счет банка, это значит, что они учитываются: как актив банка - на корреспондентском счете в банке и как пассив банка -- на счете клиента.

Если перевод денег осуществляется по платежному поручению клиента банка с его счета на банковский счет другого клиента в этом же банке, изменяются только остатки на двух счетах, а остаток корреспондентского счета не изменяется.

Однако, если плательщик и получатель средств являются клиентами разных банков, ситуация иная. Если банк плательщика и банк получателя средств являются клиентами третьего банка:

Уменьшается остаток банковского счета плательщика и остаток корреспондентского счета банка плательщика в третьем банке.

Увеличивается остаток банковского счета получателя средств и остаток корреспондентского счета банка получателя средств в третьем банке.

В соответствии с требованиями банковского законодательства все российские кредитные организации в обязательном порядке открывают корреспондентские счета в валюте РФ в Банке России (точнее, в расчетно-кассовых центрах Банка России), а также (при необходимости) иные счета:

В валюте РФ и в иностранной валюте в российских банках.

В иностранной валюте в иностранных банках. Чем больше у банка счетов, тем легче банку найти оптимальный маршрут при переводе денежных средств. Но одновременно увеличиваются риски и издержки банка:

1. риск дефолта одного или нескольких банков-корреспондентов;
2. комиссия банков-корреспондентов за предоставление информации по счету;
3. оплата труда работников банка по обработке информации по счетам и т.д.

Наличие счетов приводит к необходимости осуществлять повседневное управление остатками на корреспондентских счетах банка. Прежде всего,

денежных средств на счетах должно хватать для осуществления текущих платежей, поэтому банки должны проводить ежедневную работу по прогнозированию остатков и своевременному подкреплению корреспондентских счетов.

Кроме того, необходимо контролировать, чтобы остатки на корреспондентских счетах не превышали лимиты, установленные банком для каждого счета.

Наконец, необходимо постоянно отслеживать финансовое состояние банков-корреспондентов и корректировать лимиты по счетам по мере изменения уровня риска.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»

2.1. Общая характеристика деятельности Новоуренгойского филиала ПАО «Запсибкомбанк»

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее «Запсибкомбанк», Банк) — является универсальной кредитной организацией, действующей на территории Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа), Свердловской, Челябинской, Нижегородской, Томской, Самарской, Новосибирской, Кемеровской, Омской, Волгоградской областей, республик Башкортостан и Татарстан, г. Москвы и г. Санкт-Петербурга.

В 1987 году на базе Стройбанка СССР создан Промстройбанк СССР и организовано Тюменское территориальное отделение – прямой прародитель Запсибкомбанка, основной задачей которого являлся контроль за правильным выполнением плана ввода в действие производственных фондов, планов капитального строительства. В 1990 году Постановлением «О государственном банке России и банках на территории республик» Тюменское управление Промстройбанка СССР было ликвидировано, с целью создания механизма преобразования Банка в акционерный коммерческий банк. 23 ноября 1990 года на базе Тюменского отделения Промстройбанка основан «Запсибкомбанк».

На сегодняшний день «Запсибкомбанк» входит в число лидеров в освоении новых банковских услуг и технологий среди банков Тюменского региона.

Новоуренгойский филиал ПАО «Запсибкомбанк» со дня своей деятельности в городе наращивал и увеличивал с каждым годом не только спектр предоставляемых населению услуг, но и штат сотрудников, свои материальные активы, а также развивал филиальную сеть.

Сегодня Новоуренгойский филиал «Запсибкомбанка» предоставляет огромное разнообразие банковских продуктов, которые способны удовлетворить желание самого взыскательного клиента. Стремление удовлетворять интересы очень разных категорий клиентов – и пенсионеров, и малого бизнеса, и крупных предприятий – делает «Запсибкомбанк» универсальным.

Директор филиала Банка относится к категории руководителей. Согласно своим основным обязанностям, управляющий: осуществляет общее руководство и обеспечивает устойчивую, эффективную работу отделению банка и его структурным подразделениям; в соответствии с проводимой банком экономической политикой определяет стратегию деятельности отделения банка и организует его работу на основе перспективных и текущих планов работ; обеспечивает организацию обслуживания населения и расширение сферы услуг, проведение необходимой массово - разъяснительной и рекламно - информационной работы; разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на совершенствование банковского дела, безналичных расчетов, операций с ценными бумагами, валютой, а также обеспечение эффективной кредитной политики, сокращение налично - денежного оборота, получение максимальной прибыли; организует внедрение в работу отделения банка прогрессивных технологий, программ и методик с учетом прогнозирования развития банка; принимает меры к укреплению и развитию материально-технической базы отделения банка.

В целях обеспечения безопасности, соблюдения коммерческой тайны и информационной безопасности в Новоуренгойском филиале создан отдел безопасности, главными задачами которого являются обеспечение экономической и информационной безопасности, соблюдение режима коммерческой тайны, осуществление взаимодействия с правоохранительными органами и другими банками при решении поставленных перед отделом задач.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности занимается формированием полной и достоверной информации о кредитных, хозяйственных процессах, финансовых результатах деятельности отделения. В его обязанности также входит своевременное выявление и предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности Отделения, выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, ведение полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств.

Отдел розничного кредитования состоит из группы по работе с кредитными заявками физических лиц и группы по сопровождению кредитов физических лиц. Целью отдела является качественное размещение кредитных ресурсов среди частных клиентов. Задачами отделов корпоративного и розничного кредитований является разработка мероприятий по увеличению объемов вложений в кредиты частных клиентов.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что Новоуренгойский филиал имеет упорядоченную структуру с четким разграничением полномочий между подразделениями, что позволяет ему эффективно реализовывать поставленные цели и задачи, а также позволяет осуществлять постоянный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности.

Новоуренгойский филиал предлагает весь спектр финансовых услуг, присущий любому универсальному банку на основании лицензий Банка России как для физических так и для юридических лиц. Для юридических лиц предлагаются следующие основные услуги:

1. расчетно-кассовое обслуживание:
   - обслуживание счета;
   - безналичные расчеты;
   - кассовое обслуживание;
2. обслуживание с использованием системы «Клиент – банк»:

- предоставление информации об операциях по счету клиента без возможности контроля расходных операций путем отзыва платежных поручений;
- предоставление информации об операциях по счету клиента с возможностью контроля расходных операций путем отзыва платежных поручений;

3. кредитные услуги:
   - предоставление кредитов на пополнение оборотных средств;
   - предоставление кредитов на приобретение основных средств;
   - овердрафт, в том числе авансовый овердрафт;
   - предоставление гарантий и поручительств;
   - инвестиционное кредитование;
4. валютные операции;
5. услуги по ценным бумагам:
   - операции с векселями депозитными сертификатами;
6. депозитарные услуги:
   - открытие и ведение счета;
   - выполнение операций по поручению депонента;
   - междепозитарные переводы векселей;
   - погашение ценных бумаг и их купонов;
7. банковские карты;
8. зарплатные проекты;
9. эквайринг;
10. прием платежей в пользу юридического лица;
11. сбор выручки без открытия счета;
12. инкассация денежной наличности.

Продуктовый ряд для физических лиц характеризуется следующими продуктами и услугами:

1. обслуживание счетов:
   - операции по текущим счетам;

- исполнение функций агента валютного контроля;
- документарные аккредитивы;

2. переводы;

3. кассовые операции:

- прием и выдача наличных денежных средств;
- оплата расчетных чеков;
- обмен ветхих банкнот;

4. операции с ценными бумагами:

- брокерское обслуживание;

5. депозитарные услуги;

6. управление ценными бумагами;

7.операции по обезличенным металлическим счетам;

8. операции по кредитованию:

- предоставление кредитов по различным кредитным программам;
- обслуживание ссудных счетов;

9.инкассация денежной наличности:

- перевозка денежной наличности и ценностей;

Таким образом, можно сказать, что Новоуренгойский филиал оказывает широкий спектр услуг как юридическим, так и физическим лицам, предлагая клиентам широкую линейку банковских услуг. Филиал не оказывает только те услуги, которые невозможно предоставить в связи с отсутствием программного обеспечения или вследствие отсутствия клиентов, которые могли бы воспользоваться услугой.

Для более полной характеристики учреждения рассмотрим итоги деятельности Новоуренгойского филиала ПАО «Запсибкомбанк» за 2015-2017 год в табл. 2.1.

Табл.2.1.

Финансовые результаты деятельности Новоуренгойского филиала ПАО «Запсибкомбанк» за 2015-2017 гг., млн.руб.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение %

				2016-2015	2017-2016
Доходы, в т.ч.:	1401,73	1615,04	1897,2	15,22	17,47
Процентные доходы	782,85	865,32	1026,33	10,53	18,61
Непроцентные Доходы	618,88	749,72	870,87	21,14	16,16
Расходы, в т.ч.:	423,51	558,94	626,22	31,98	12,04
Проценты по вкладам	221,72	326,53	361,41	47,27	10,68
Оплата труда	125,46	158,82	178,57	26,59	12,44
АХР	21,08	24,38	24,98	15,65	2,46
Амортизация	15,27	17,21	17,26	12,70	0,29
Чистая прибыль	978,22	1056,1	1270,98	7,96	20,35

За анализируемый период доходы Новоуренгойского отделения выросли на 135,5%, что в абсолютной сумме составляет 495,47 млн.руб. (приложение 7). Основным источником доходов были и остаются процентные доходы, львиную долю которых занимают кредитные операции, их доля в общем объеме доходов составляет порядка 55%. Несмотря на ежегодное увеличение процентных ставок размещения кредитных ресурсов, объем процентных доходов растет с каждым годом в среднем на 15% к уровню предыдущего года. Непроцентных доходы также растут с каждым годом. В 2016 году по сравнению с 2015 годом их объем увеличился на 21,14%, а в 2017 году по отношению к 2016 году – на 16,16%. Общий прирост составил 141% (приложение 9).

Расходы Новоуренгойского филиала ПАО «Запсибкомбанк» в анализируемой таблице представлены по наиболее важным и весомым статьям. Наибольший удельный вес на протяжении всего периода имеют расходы по выплате процентов по вкладам частных клиентов. За период с 2015 по 2017 год их объем увеличился на 163%. Причем наибольший прирост данного вида расходов наблюдается в 2016 году. Если в 2017 году по

сравнению с 2016 годом рост расходов составил 34,9 млн. руб., то в 2016 году по отношению к 2015 году данное увеличение составляло 104,8 млн. руб. Весомую долю в расходах занимают расходы на оплату труда. Темп роста данной статьи расходов за истекшие три года составляет 142,3%. Удельный вес расходов на оплату труда держится на уровне 31%.

Развитие материально-технической базы отделения способствует ежегодному росту расходов на административно-хозяйственные нужды и амортизационные отчисления. Следует отметить, что статьи расходов увеличиваются не так равномерно, как доходы. Если в 2016 году они увеличились на 31,98 % к уровню 2015 года, то в 2017 году это увеличение составило, лишь 12,04% к уровню 2016 года (приложение 8). Положительную динамику имеет и показатель чистой прибыли. В 2016 году по отношению к 2015 году произошло увеличение на 7,96 %, а в 2017 году уже на 20,35 % к уровню 2016 года, в связи с сокращением уровня расходов. Совокупное увеличен ие чистой прибыли составило 129,9%, что в абсолютном выражении составляет 292,76 млн. руб. (приложение 6).

Представим вышеизложенную информацию по укрупненным показателям на рис.2.1.

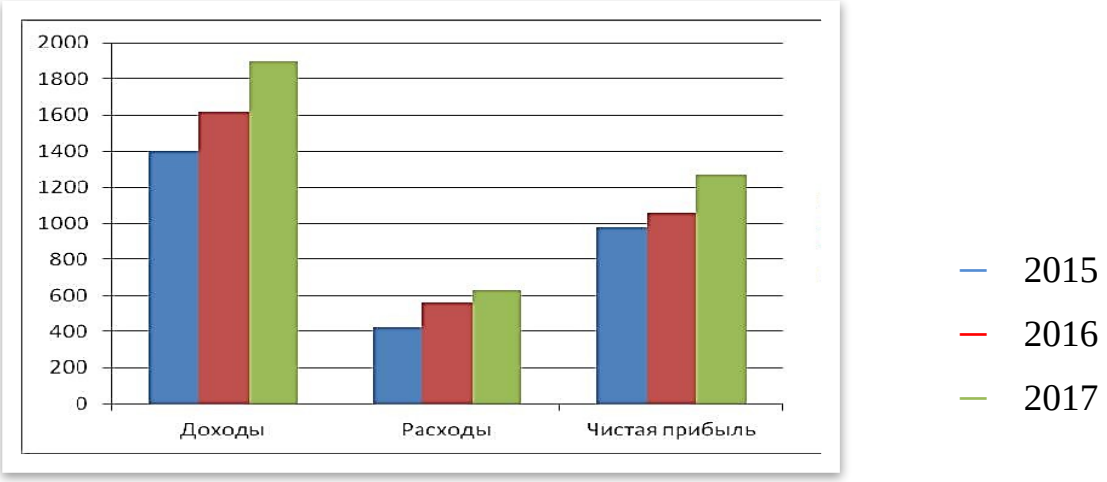


Рис. 2.1. Финансовые показатели деятельности Новоуренгойского филиала ПАО «Запсибкомбанк» за 2015-2017гг., млн. руб.

Данные рис.2.1. наглядно показывают, что доходы и расходы Новоуренгойского филиала пропорционально увеличиваются с каждым

годом, обеспечивая при этом стабильный рост чистой прибыли, что, в свою очередь, говорит об устойчивом финансовом положении Банка.

В виду актуальности представленной темы далее проведем анализ безналичных расчетов в Новоуренгойском филиалом ПАО «Запсибкомбанк».

2.2 Анализ безналичных расчетов в ПАО «Запсибкомбанк»

Решающая роль в национальной платежной системе РФ отводится коммерческим банкам, которые осуществляют перевод денежных средств на основании документов, предоставленных клиентом, владельцем расчетного счета. Безналичные платежи, осуществляемые коммерческим банком по поручению клиента, возможны в следующих вариантах:

1) Внутрибанковские платежи (получатель денежных средств и плательщик имеют счета в одном банке).

2) Межфилиальные расчеты (получатель денежных средств и плательщик имеют счета в подразделениях одного банка).

3) Межбанковские платежи через клиринговую палату (банк получателя денежных средств и банк плательщика депонируют денежные средства в клиринговой палате). Клиринговый центр осуществляет расчеты посредством списания со счета банка плательщика денежных средств на счет

4) Платежи посредством зачета взаимных требований (между двумя банками имеются встречные платежи, которые погашаются).

5) Межбанковские платежи через корреспондентские счета в системе внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов, а также системе расчетов с применением авизо и централизованной системы БЭСП (Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России"). Подавляющее число платежей (более 70 %) осуществляется через систему электронных расчетов.

Наиболее простой вариант расчетов в тех случаях, когда расчетные счета

клиентов находятся в одном коммерческом банке. В таком случае денежные средства списываются с одного расчетного счета (по дебету) в пользу клиента другого счета (по кредиту этого счета). В тех случаях, когда счета клиентов находятся в разных филиалах одного и того же коммерческого банка, используется счет 303 («внутрибанковские требования и обязательства»).

Данный счет имеет 2 субсчета: активный (30302 «внутрибанковские требования по переводам клиентов») и пассивный (30301 «внутрибанковские обязательства по переводам клиентов»). В филиал коммерческого банка передается сообщение, на основании которого по счету клиента филиала либо зачисляются, либо списываются денежные средства.

Рассмотрим примеры:

Пример 1. Со счета клиента ООО «Ямальские Транспортные Линии» номер 40702 списывается сумма 30 тыс. р. в пользу клиента ООО «ГЛОНАСС» с расчетным счетом номер 40702. Расчет производится внутри подразделения банка.

Пример 2. Со счета клиента ООО «Ямальские Транспортные Линии» ПАО «Запсибкомбанк» филиал в г. Нижневартовске номер 40702/ «ТТЛ» списывается сумма 30 тыс.р. в пользу клиента ООО «ГЛОНАСС» ПАО «Запсибкомбанк» филиал в г. Ханты-Мансийск с расчетным счетом номер 40702/ «Глонасс». Расчет между филиалами.

В тех случаях, когда необходимо перечисление средств за пределы коммерческого банка, используется система электронных расчетов Банка России, пример перевода денежных средств через систему ВЭР представлена на рис.2.1

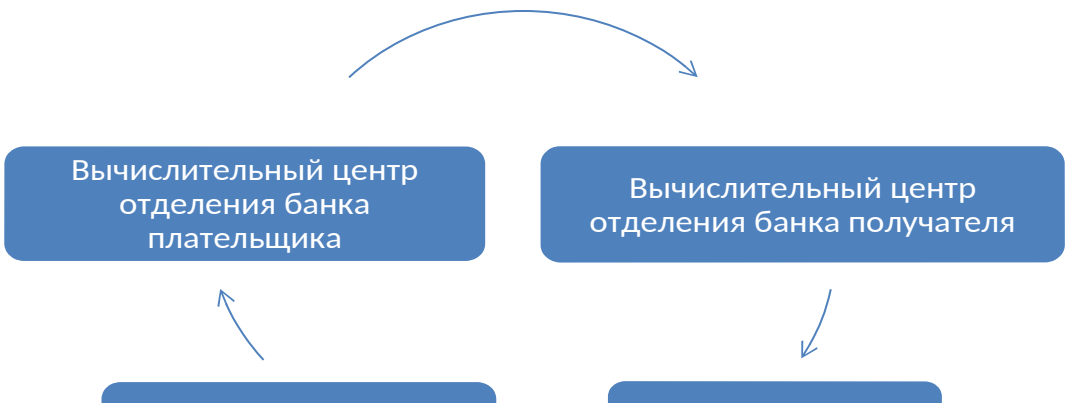


Рис 2.1. Расчеты между банками через систему ВЭР Банка России

Пояснение к схеме:

1) Плательщик обращается в свой банк с просьбой перечислить денежные средства получателю.

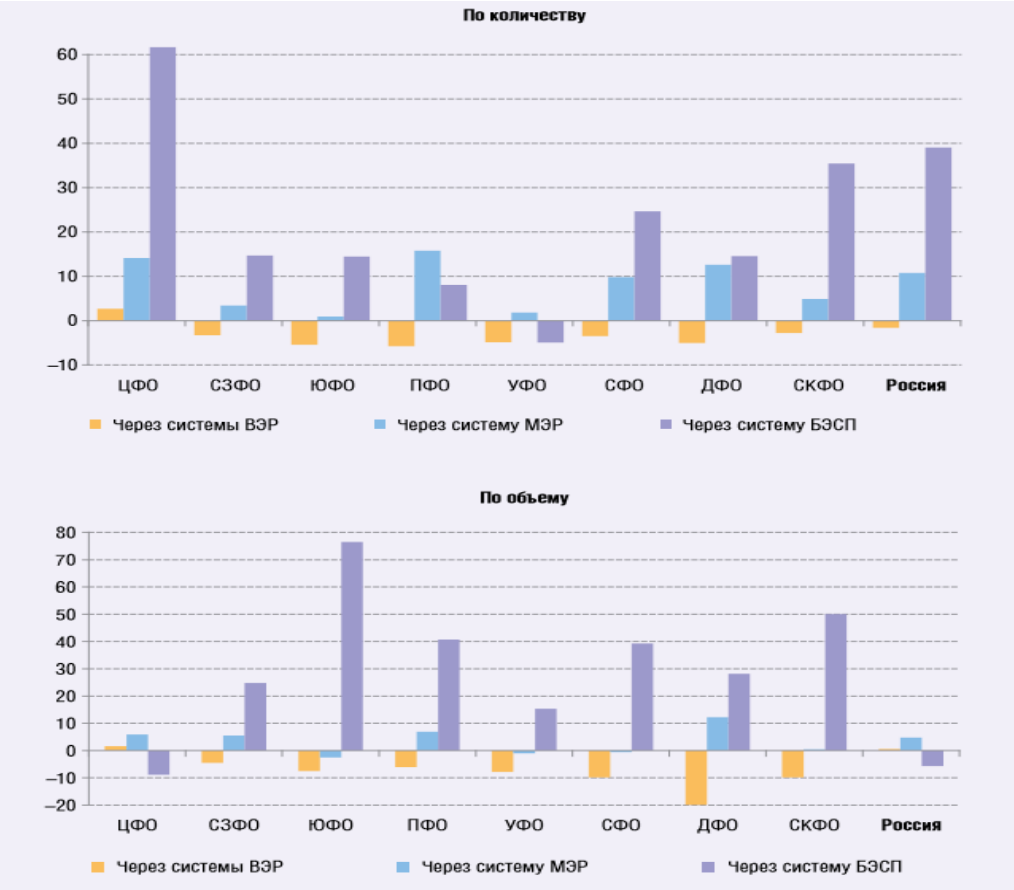
2) Банк плательщика предает платежные документы в ВЦ банка плательщика, снимает нужную сумму с расчетного счета клиента.

3) ВЦ банка плательщика уменьшает корреспондентский счет банка, передает информацию в отделение по месту нахождения получателя (ВЦ банка получателя) о необходимости зачислить эту сумму на корреспондентский счет банка в пользу получателя.

4)ВЦ банка получателя принимает сообщение (авизо), увеличивает корреспондентский счет банка получателя, передает платежные документы.

5) Банк зачисляет полученную сумму на счет получателя.

Преимущество расчетов через систему ВЭР, МЭР и БЭСП в том, что эти подразделения рассредоточены по территории России, имеется доступ к подразделениям ЦБ в любом населенном пункте. Второе преимущество в том, что все коммерческие банки России имеют корреспондентские счета, через



которые осуществляются расчеты. На рис. 2.2 представлена статистика Банка России по системам расчетов по состоянию на 2017 год.

Рис. 2.2 Темпы прироста перевода денежных средств через ПС БР по системам расчетов

Расчеты по платежам осуществляются через корреспондентские счета коммерческих банков в Центробанке. По дебету 30102 зачисляются поступившие денежные средства в банке получателя. По кредиту 30102 передаются денежные суммы из банка плательщика в пользу получателя. Схема расчетов через клиринговые центры представлена на рис. 2.1.

Клиринговые расчеты в нашей стране регулируются Федеральным законом от 07.02.2011 N 7-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О клиринге, клиринговой

деятельности и центральном контрагенте" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016). Банковский клиринг регулируется также документом Центробанка России "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 05.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 04.07.2012 N 24797) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.05.2016).

Клиринг – взаимная система безналичных операций за оказанные услуги, приобретенные товары, ценные бумаги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств. Клиринг – форма встречной торговли. Банковский клиринг – система постоянных безналичных операций, основанная на всестороннем зачете взаимных встречных обязательств участников расчетов. Эти зачеты завершаются платежом на разницу между суммами обязательств. Участниками банковского клиринга являются коммерческие банки. Цель банковского клиринга – экономия на безналичных банковских операциях. Итогом банковского клиринга является заключительная операция по перечислению или получению денежных средств. Осуществляются указанные расчеты через клиринговое учреждение (центр, палату).

Клиринговые расчеты производятся сеансами. Клиринговый сеанс – сеанс расчета взаимных встречных обязательств участников клиринговых расчетов. Клиринговый сеанс состоит из трех основных этапов:

1) Прием и накопление расчетных документов на перевод денежных средств от участников расчетов.

2) Вычисление для каждого участника его чистой позиции (разности между дебиторской и кредиторской задолженностью).

3) Окончательный расчет, в ходе которого происходит перевод или списание денежных сумм, соответствующих чистым позициям по счетам участников расчетов.

В ПАО «Запсибкомбанк» учет клиринговых операций осуществляется по счету 304 («счета для осуществления клиринга»). Наиболее часто

используются счета 30416 («средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения»), 30420 («средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»), 30426 («отражение результатов клиринга»).

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без участия наличных денег, путем списания денежных средств со счета одного лица и перечисления денежных средств на счет другого лица. Анализ безналичных расчетов в разрезе операций, осуществляемых Новоуренгойским отделением ПАО «Запсибкомбанк» представлен в приложении 5. Для осуществления расчетов юридические лица открывают счета в кредитных организациях, т.е. в банках, кредитные организации открывают корреспондентские счета в Банке России и/или в других кредитных организациях. Для того чтобы расчеты осуществлялись быстро и качественно, необходимо, чтобы все участники расчетов соблюдали следующие условия:

1) Каждое предприятие и организация, независимо от формы собственности, должны хранить свои денежные средства в банке.

2) Предприятие самостоятельно выбирает банк для обслуживания.

3) Предприятие самостоятельно выбирает форму расчета.

4) Коммерческий банк производит операции по распоряжению владельцев счета.

5) Банк несет ответственность в случае некачественного и несвоевременного обслуживания клиента.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов (приложение 1):

– расчетов платежными поручениями (приложение 10);

– расчетов по аккредитиву (рис.2.4);

– расчетов инкассовыми поручениями (приложение 4);

– расчетов чеками (приложение 3);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств

(приложение 5).

Плательщиками и получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Принципы осуществления денежных переводов определены в Федеральном законе "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 № 161-ФЗ– безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств.

По каждой форме расчетов в ПАО «Запсибкомбанк» составляется особый расчетный платежный документ. Все расчетные документы можно разделить на две группы:

1) Распоряжение плательщика о списании со своего денежного счета денежных средств и об их перечислении на счет получателя. Например, платежное поручение.

2) Распоряжение получателя денежных средств о списании денежных средств и перечислении их на счет, указанный получателем. Например, инкассовое поручение.

При осуществлении безналичных расчетов используют такие платежные документы:

1) Платежное поручение;

2) Аккредитив;

3) Чек;

4) Платежное требование;

5) Инкассовое поручение;

6) Платежный ордер.

Расчетный документ должен соответствовать общероссийскому

классификатору управленческой документации (ОКУД ОК 011 – 93). Классификатор определяет все формы документов. Форматы предусматривают размеры всех полей в миллиметрах. Не допускается изменение размеров полей, перенос реквизитов из одного поля в другое.

Расчетные документы изготавливают в количестве экземпляров, соответствующем количеству участников расчетов. Количество экземпляров документов на бумажных носителях кредитная организация определяет самостоятельно.

С учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов расчетный документ должен содержать следующую информацию:

1) Наименование распоряжения (наименование расчетного документа) и код формы по ОКУД ОК 011 – 93 (например, платежное поручение – ф.0401060);

2) Номер расчетного документа;

3) Дата (число, месяц и год его выписки);

4) Вид платежа;

5) Наименование плательщика, номер его счета, ИНН;

6) Наименование и местонахождение банка плательщика, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;

7) Наименование получателя денежных средств, номер его счета, ИНН;

8) Наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;

9) Назначение платежа;

Следовательно, мы знакомились с вариантами безналичных платежей, осуществляемых ПАО «Запсибкомбанк» по поручению плательщика. Рассмотрели пример расчета внутри подразделения ПАО «Запсибкомбанк» и между его филиалами. Рассмотрели порядок перечисления средств за пределы банка, при помощи систем электронных расчетов Банка России. Рассмотрели понятие клиринг, как происходят расчеты через него. узнали формы

безналичных расчетов, используемых ПАО «Запсибкомбанк», рассмотрели расчетный документ, что должно в нем отражаться.

2.3. Расчеты платежными поручениями. Платежное требование

Одним из видов платежных документов, используемых в ПАО «Запсибкомбанк» является платежное поручение (приложение 10).

Платежное поручение – это поручение владельца расчетного счета обслуживающему его банку списать определенную сумму в пользу получателя. По платежным поручениям осуществляются следующие операции: предоплата (авансы) за товары, услуги и работы, платежи после выполнения обязательств продавцом, оплата налогов.

Данные, отраженные в платежном поручении (форма 0401060): номер и дату документа, реквизиты плательщика и его банка, аналогичные реквизиты получателя и его банка, сумма, назначение платежа, печать организации, роспись плательщика. Основные реквизиты плательщика и получателя – наименование организации, номер расчетного счета и ИНН (идентификационный налоговый номер). Главными реквизитами банка являются наименование, номер корреспондентского счета и БИК (банковский идентификационный код). Денежные средства хранятся в Центробанке по видам валют. Основной рублевый корреспондентский счет по разрядам 6–8 имеет код 810.

По договоренности сторон осуществляются расчеты с помощью платежных поручений. С использованием технических средств выписываются платежные поручения. Действительны они со дня выписки 10 дней. Выписываются платежные поручения в трех экземплярах. Первый экземпляр подписывается главным бухгалтером и руководителем организации и имеет оттиск печати. В платежных поручениях не допускаются подчистки и помарки.

Первый экземпляр - остается в документах дня и является основанием для записи операций банка.

Второй экземпляр – отправляют в банк клиента (получателя денег).

Третий экземпляр - прикрепляется к выписке из расчетного счета. Независимо от наличия денежных средств на счете плательщика платежные поручения принимаются банком. В бухгалтерском учете делается проводка: Дт 47418 Кт 30102 при оплате платежного документа.

Преимущества платежных поручений:

- Применяются для расчетов по платежам обширного перечня. С помощью платежных поручений ведется расчет с подрядчиками, поставщиками, с внебюджетными фондами.
- Возможна неполная оплата поручений по платежам из картотеки. При полном или частичном отсутствии средств на счете покупателя, а также если банком не оговорены условия расчета, то платежные поручения

  отправляются в архив по внебалансовому счету.
- Низкие транзакционные издержки, т.е. низкие затраты на сбор, переработку информации, проведение переговоров и принятие решений. Недостатки: поставщик рискует не получить платеж за отгруженный товар, покупатель рискует не получить товар, т.к. расчет может выполняться с помощью платежных поручений в виде предварительной или последующей оплаты товаров.

При поступлении платежного поручения коммерческий банк списывает средства с расчетного счета клиента и корреспондентского счета (рис. 2.3.).

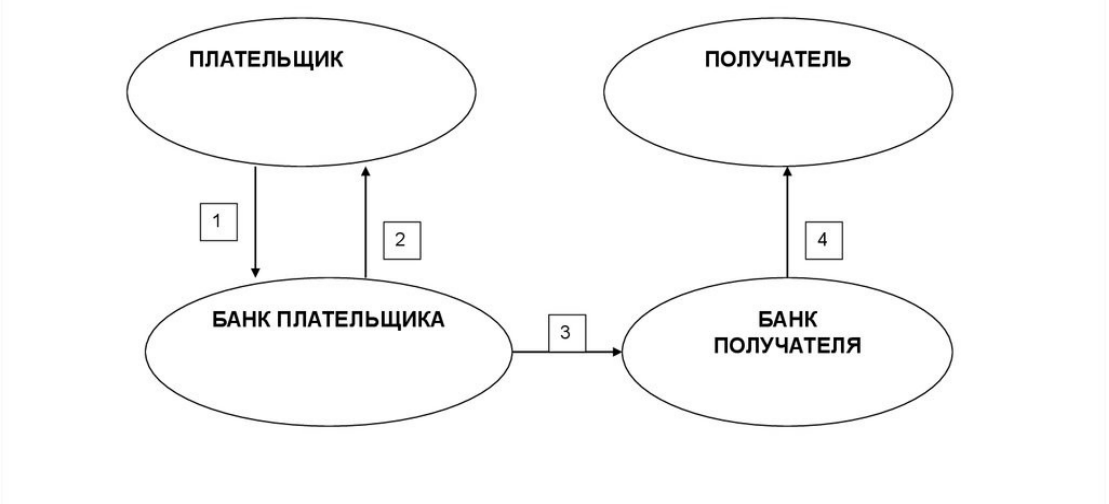


Рис. 2.3. - Расчеты между банками при помощи платежных поручений

Пояснение к схеме:

1) Плательщик обращается в свой банк с просьбой перечислить денежные средства получателю.

2) Банк плательщика передает платежные документы на ВЦ. Вычислительные центры осуществляют передачу денежных средств в банк получателя.

3) Банк получателя зачисляет полученную сумму на счет получателя.

На основании приведенной информации рассмотрим пример.

Глава КФХ, расчетный счет которого открыт в ПАО «Запсибкомбанк», поставил покупателю ООО «Розница К – 1», счет которого открыт в ПАО «Сбербанк», молочную продукцию на сумму 40 тыс. руб., включая НДС. Оплачивается сумма в 40 тыс. руб. по платежному поручению.

По указанному примеру делаются следующие проводки, приведенные в таблице 2.2.

Табл. 2.2.

Корреспонденция субсчетов по платежному поручению

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб
1	Списание суммы денежных средств, с расчетного счета плательщика по платежному поручению	40702	30102	40
2	На корреспондентский счет ПАО «Запсибкомбанк» поступили денежные средства для зачисления получателю по платежному поручению.	30102	40702	40

Следующим видом платежных документов в ПАО «Запсибкомбанк» является платежное требование. Платежное требование - документ, подтверждающие требование получателя зачислить соответствующую ему сумму. Платежи через них могут происходить без акцепта плательщика, либо с предварительным акцептом. Без акцепта плательщика платежи платежными требованиями происходят в случаях, установленных законодательством и предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления Запсибкомбанку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. По основному договору сторонами определяется срок для акцепта платежных требований. При этом он не должен быть не менее пяти рабочих дней.

В картотеку по внебалансовому счету 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа платежные требования помещаются банком. План бухгалтерского учета приведен в приложении 2.

Досрочно акцептовать платежное требование, плательщик, может предоставив в ПАО «Запсибкомбанк» заявления об акцепте, заполненного в установленной форме с подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. Также можно полностью или частично отказаться от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре. В том числе, в момент расхождения применяемой формы платежей по заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату, указанием мотивов для отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляют заявлением об отказе от акцепта, который состоит в трех экземплярах. На первом и втором экземпляре заявления ставятся подписи должностных лиц, имеющих право расписываться на расчетных документах.

Полноту оформления и правильность заполненного заявления клиента об отказе от акцепта, проверяет ответственный исполнитель Запсибкомбанка.

На нем прописываются основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора в платежном требовании. Все экземпляры заявления об отказе от акцепта заверяются своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

При полном отказе от акцепта платежные требования из картотеки изымаются по внебалансовому счету 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" и подлежат возврату в банк, вместе со вторым экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата получателю средств в этот же день.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта с копией платежного требования помещают в документы дня банка плательщика в качестве основания возврата расчетного документа без оплаты и списания с внебалансового счета 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты". Последний экземпляр заявления отдают плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.
При частичном отказе от акцепта платежные требования изымают из картотеки по внебалансовому счету 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и оплачиваются в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма, которая обозначена цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Прошедшая операция заверяется росписью ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента. Второй экземпляр заявления направляется не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта, в банк, обслуживающий поставщика, для того, чтобы отдать получателю средств.

Третий экземпляр заявления отдается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта. Все разногласия, которые

возникают между плательщиком и получателем средств, решаются в законодательном порядке. В бухгалтерском учете записи в банке плательщика отражаются первыми: Дт "Расчетный счет плательщика" Кт 30102 "Корреспондентский счет". Затем в банке поставщика: Дт 30102 "Корреспондентский счет" Кт "Расчетный счет получателя".

Получателем денежных средств оформляется платежное требование и отдается в банк плательщика для акцепта (получения согласия на оплату со стороны плательщика) и перечисления средств (рис.2.3.).

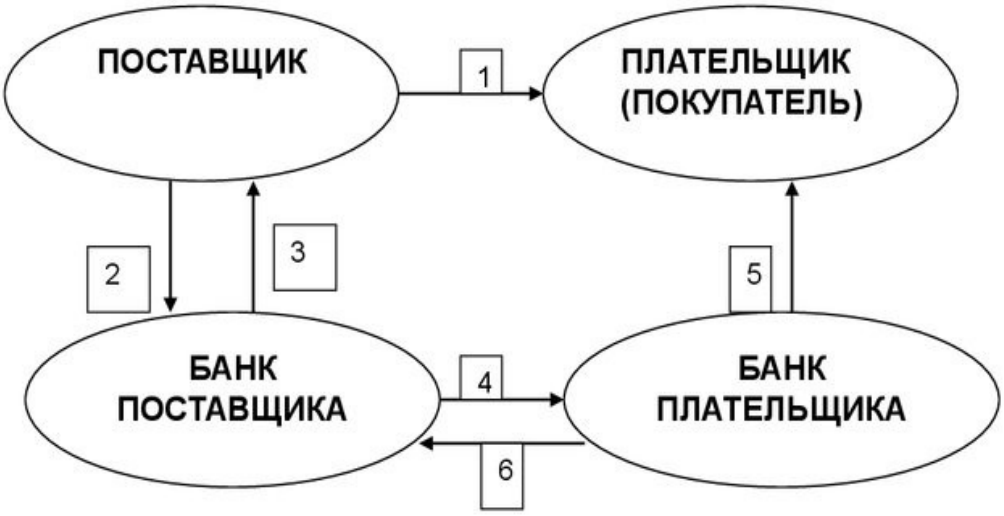


Рис. 2.3. Расчет при помощи расчетных требований

Преимущества платежных поручений:

- Возможен прием банком вне зависимости от присутствия средств на счете покупателя. Оплата происходит только тогда, когда деньги поступают на счет.
- Относительно простой документооборот, т.к. нет необходимости в сдаче пакета документов на инкассо, тем более, что отказ от уплаты производятся без участия банка.
- Высокие обязательства продавца и покупателя за выполнение расчетов, потому что расчетные документы перенаправляются лично покупателю, следовательно, из схемы документооборота пропадает звено банка.

Недостатки:

- Замедленная оборачиваемость средств, в случаях, когда оплаты счетов покупателей и отказы от акцептов производятся не вовремя;
- Ущемление интересов поставщика, потому что отсутствует гарантия платежа, и расчеты занимают длительное время. Далее рассмотрим пример, с применением платежного требования.

Пример. Управляющая компания ООО «Капитал», имеет расчетный счет в ПАО «Запсибкомбанк», приобретает газель у ООО «ТомскавтоГАЗсервис» счет открыт в ПАО «Сбербанк». Стоимость газели 950тыс.руб. Из – за несвоевременности оплаты за приобретенную газель, пришлось оплатить по платежному требованию.

Итак, можно сделать вывод, что платежное требование применяется для

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств. Оно может быть оформлено с условием оплаты «с акцептом» или «без акцепта».

2.4 Расчеты аккредитивами, инкассовыми поручениями

Заявление на аккредитив – документ, принимаемый банком по поручению плательщика, обязующий осуществить платеж в пользу получателя указанной в аккредитиве суммы по представлению получателя соответствующих документов. Аккредитив – форма расчетов, при которых с расчетного счета плательщика снимается определенная сумма, приготовленная для получателя средств, но передаваемая ему лишь при выполнении определенных условий (отгрузки товара, выполнения работ и пр.).

Преимущества:

- Гарантия интересов и плательщика, и получателя средств. Потому как, обговариваются четкие условия оплаты по аккредитиву, период ее действия, вид и метод ее выполнения.
- Устраняет риски неплатежа. Подразумевает контроль банка поставщика за выполнением договорных обязательств.

Недостатки:

- Отзыв средств из оборота – замедленный процесс, который приводит к временным финансовым затруднениям;
- Вероятность слабого контроля покупателем за соблюдением условий поставки.

От исполнения аккредитива поставщик может досрочно отказаться, если это предусмотрено условиями аккредитива. Аккредитив предназначен для расчетов только с единственным поставщиком. В договоре между поставщиком и плательщиком устанавливается срок действия и порядок расчетов по аккредитиву. Также в нем нужно указать:

1) название эмитента (покупателя);

2) разновидность аккредитива, способ исполнения;

3) способ извещения поставщика об открытии аккредитива;

4) полная характеристика и перечень документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву;

5) сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению.

По договоренности с покупателем происходит открытие эмитентом гарантированных аккредитивов, а также с условиями корреспондентских отношений с другим банком.

Для того чтобы открыть аккредитив плательщик должен принести заявление, в котором отображен:

1) порядковый номер договора, по которому открывается аккредитив;

2) сроки действия аккредитива (число, месяц закрытия аккредитива);

3) название поставщика;

4) название кредитной организации исполнителя;

5) место исполнения аккредитива;

6) полное и точное наименование документов, по которым будут выплачены средства по аккредитиву, сроки их представления и порядок оформления;

7) разновидности аккредитива;

8)сумма аккредитива;

9)способ реализации аккредитива.

Для того чтобы получить средства по аккредитиву поставщику нужно отгрузить товары, представить реестр счетов, документы по отгрузке до истечения срока аккредитива в исполняющий банк. При нарушении хотя бы одного из условий, денежные средства по аккредитиву не предоставят.

В четырех экземплярах должен быть предоставлен реестр счетов. Первый экземпляр реестра направляется в документы дня банка в качестве основания для списания денежных средств с лицевого счета балансового счета 40901 "Аккредитивы к оплате" по покрытому (депонированному) аккредитиву или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Сразу сумма использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива списывается с соответствующего лицевого счета внебалансового счета 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком".

Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету 90907 "Выставленные аккредитивы" или 91404 "Гарантии, выданные банком" в зависимости от вида аккредитива.

В исполняющем банке закрытие аккредитива производится:

1) По истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его

остатка).

2) На основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка).

3) По распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

Как правило, денежные средства передаются для расчетов банку поставщика (продавца), задачей которого является проверка исполнения получателем денег всех условий договора. В банке поставщика (исполняющем банке) деньги предварительно замораживаются на счете аккредитивов, затем, после исполнения условий договора, перечисляются на счет получателя (рис. 2.4.)

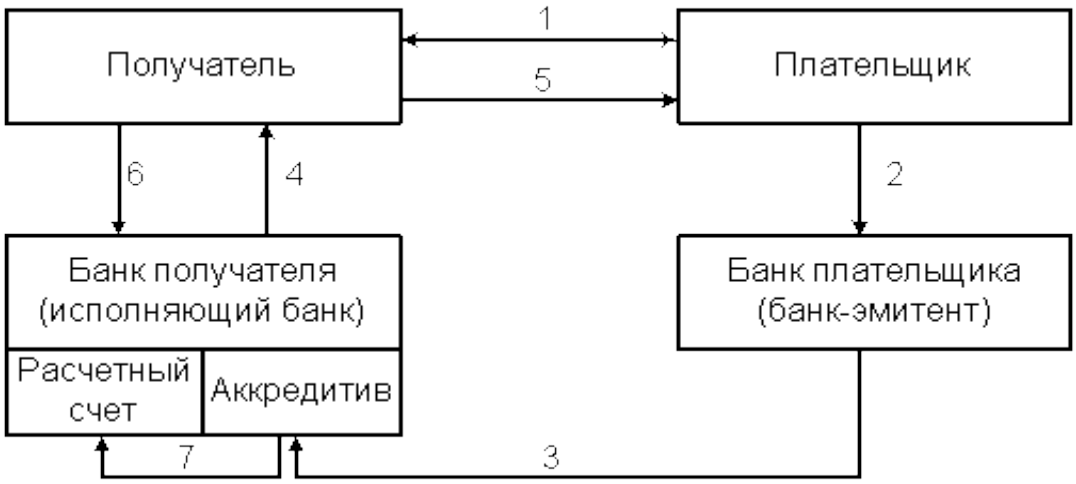


Рис. 2.4. Аккредитивная форма расчетов

Пояснение к схеме:

1) Покупатель и продавец товара заключают договор об аккредитивной форме расчетов. В договоре указывается вид товара, сроки поставки, сумма, вид аккредитива и условия поступления денежных средств продавцу товара.

2) Плательщик (покупатель товара) обращается в свой банк с просьбой перечислить причитающуюся сумму. Банку передается документ − аккредитив.

3) Банк плательщика передает через ВЦ указанную сумму.

4) Банк получателя зачисляет при получении указанную сумму на специальный счет 40901 («аккредитивы к оплате»). Получатель извещается о поступившей сумме.

5) Продавец товара (получатель по аккредитиву) выполняет условия договора, предоставляет в банк требуемые документы. Банк, отправивший сумму для исполнения, является банком-эмитентом. Банк, получивший указанную сумму, является исполняющим банком. В некоторых случаях банк-эмитент остается исполняющим банком. Иногда функции исполняющего банка передаются третьему банку.

Рассмотрим пример с применением аккредитива.

Пример. Компания «ТИМФОРС», имеет расчетный счет в ПАО «Запсибкомбанк», продает три тахографа компании «НИЦ», расчетный счет которого в «Альфа-банке». Один тахограф стоит 43 000 руб. Аккредитив открыт на сумму 129 тыс.руб. Договор о поставке выполнен. По примеру делаются проводки, представленные в табл. 2.5.

Табл. 2.5.

Корреспонденция субсчетов по аккредитиву

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс.руб
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета «Альфа-банка» по аккредитиву	40702	30102	129
2	Сумма отражена на за балансовом счете	90907	9999	129

	«Альфабанка»			
3	В ПАО «Запсибкомбанк» поступила сумма аккредитива, зачислена на резервный счет	30102	40901	129
4	Сумма зачислена на расчетный счет ПАО «Запсибкомбанк» после выполнения условий договора	40901	40702	129
5	Извещение «Альфа-банка» о выполнении условий договора	9999	90907	129

Следовательно, можно сделать вывод, что аккредитив используется для перевода платежей в пользу получателя средств по предъявлении им документов, соответствующих условиям аккредитива. Аккредитив принимается для расчетов с единственным получателем.

Следующим видом платежных документов ПАО «Запсибкомбанк» является инкассовое поручение. Инкассовое поручение – форма списания денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке, без получения согласия владельца расчетного счета. Форма платежного документа в основном соответствует платежному требованию. Данный документ заполняется организацией, предъявившей денежную сумму к взысканию. Как правило, инкассовые поручения (форма 0401071) предъявляются в банк на основании взыскания по исполнительным документам, решений судебных, налоговых либо таможенных органов. На основании взыскания по исполнительным документам инкассовое поручение должно иметь дату выдачи исполнительного документа, номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование

органа, вынесшего такое решение. Поручение принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

После перечисления средств банк извещает клиента о проведенной операции, передав ему выписку с расчетного счета и экземпляр инкассового поручения. В инкассовом поручении, так же так и как в платежном требовании предусмотрена таблица, отражающая факт помещения этого документа в картотеку и определение очередности платежа.

Согласно новому положению 384-П, инкассовое поручение может применяться при обычных расчетах между покупателем и продавцом. Инкассовое поручение может быть применено при переводах средств, в пользу коммерческого банка.

Перейдем к рассмотрению примера с использованием инкассового поручения.

Пример. По суду предприятие ОАО «ТПО Контур» должно выплатить отчисления в Пенсионный Фонд в размере 150 тыс.руб. Судебные приставы оформили инкассовое поручение. Операция представлена в табл. 2.6.

Табл. 2.6.

Корреспонденция субсчетов по инкассовому поручению

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс.руб
1	Списание суммы с расчетного счета плательщика	40702	30102	300

Таким образом, во второй главе исследования были проанализированы безналичные расчеты ПАО «Запсибкомбанк», рассмотрены основные документы платежной системы.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

3.1 Национальная система платежных карт (НСПК)

Платежные системы, ориентированные в основном на обслуживание физических лиц, относятся к типу розничных платежных систем и предназначены для обработки платежей на относительно мелкие суммы. Для привлечения клиентов и создания им дополнительных удобств и преимуществ такие платежные системы эмитируют свой платежный инструмент - платежную карту, поэтому их часто называют "карточные".

В условиях отсутствия правовых запретов и ограничений, активная деятельность иностранных карточных платежных систем привела к монополизации "карточного" рынка, отсутствию конкуренции в этом сегменте, а также к высокой степени зависимости от политических решений.

С учетом всех обстоятельств было принято решение о создании в рамках национальной платежной системы полноценной платежной системы, которая бы эмитировала собственный национальный платежный инструмент и в рамках которой можно было бы реализовать взаимодействие с иностранными платежными системами на иных принципах, с учетом экономических и политических интересов России. Такой платежной системой стала национальная система платежных карт (НСПК).

По сравнению с другими платежными системами, НСПК выполняет особенные функции:

Во-первых, она является оператором платежной системы "Мир". Платежная система "Мир" - это эмитент национальных платежных инструментов, включая и национальную платежную карту "Мир".

Во-вторых, НСПК обеспечивает весь платежный механизм расчетов с использованием платежных карт, причем не только российских, но и иностранных платежных систем. Для этих целей создан единый процессинговый центр НСПК.

Так, в качестве национального платежного инструмента платежная карта "Мир" обязательна к приему всеми организациями, индивидуальными предпринимателями при оплате товаров (работ, услуг). Продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов, а также наличных расчетов по выбору потребителя (ст. 16.1 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей").

Во-вторых, национальная платежная карта "Мир" - единственная платежная карта, которая на данный момент используется при получении лицом за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и других выплат из бюджета.

Согласно новому Федеральному закону от 1 мая 2017 г. № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 16.1 Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей” и Федеральный закон “О национальной платежной системе”», целью организации НСПК является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств. Для достижения указанной цели НСПК выступает как оператор платежной системы "Мир" (приложение 11). НСПК и созданная ею платежная система "Мир" способствуют также решению ряда важных задач:

1. Иностранные карточные платежные системы осуществляли свою деятельность на территории России в условиях практически полного отсутствия каких-либо ограничений и контроля со стороны российских властей. Они учитывали исключительно свои коммерческие интересы и диктовали собственные правила функционирования.

Кроме коммерческих выгод, зависимость от иностранных платежных систем дает возможность для манипулирования. Так, в декабре 2010 г. Visa и MasterCard заблокировали добровольные поступления средств в адрес сайта WikiLeaks. В отношении России такая попытка была сделана в 2014 г. в рамках введенных санкций, когда международные платежные системы были использованы США в качестве инструмента манипулирования.

Таким образом, наличие альтернативного механизма проведения платежей исключает вероятность неконкурентного воздействия на Россию, а также дает российским юридическим и физическим лицам возможность выбора, услугами каких платежных систем пользоваться.

2. Все запросы на авторизацию операций, совершаемых с использованием платежных карт международных платежных систем, обрабатываются за пределами нашей страны - в стране нахождения процессингового центра. Даже если в некоторых случаях такие запросы обрабатываются локально, например, в случае, если банк - эмитент карты и банк-эквайрер подключены к одному процессинговому центру, все равно информация об операции постфактум поступит в международную платежную систему. Но с 1 июля 2016 г. операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона о национальной платежной системе, находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации. Указанная норма не распространяется на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств (ч. 11 ст. 16 Закона об НПС).

Также с 1 июля 2016 г. ст. 16 Закона о национальной платежной системе дополнена ч. 12, в соответствии с которой операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства (исключение - случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств).

"Замкнуть" все трансакции на территории России позволило создание НСПК и ее процессингового центра. В соответствии с указанием Банка России от 16 декабря 2014 г. № 3493-У "Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт" кредитные организации, являющиеся участниками платежной системы международных платежных карт, при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт на территории Российской Федерации обязаны организовать взаимодействие с операционным центром НСПК и платежным клиринговым центром НСПК (ОПКЦ НСПК) и получать его услуги.

Несмотря на выраженные ранее бурные протесты, ООО "Мастеркард" и АО "НСПК" заключили договор, согласно которому операционные услуги и услуги платежного клиринга по операциям внутри страны по картам MasterCard будут переведены в процессинговый центр Национальной системы платежных карт. Международная платежная система VISA также перевела внутрироссийские транзакции на процессинг НСПК в феврале 2015 г.

Функции операционного центра и платежного клирингового центра в платежной системе "Мир" выполняет НСПК, а расчетным центром платежной системы "Мир" является Банк России.

Таким образом, все внутрироссийские транзакции будут проводиться в пределах территории России, уже создан единый операционно-процессинговый центр. Требования Закона о национальной платежной системе и принятых в соответствии с ним нормативных актов в отношении операторов услуг платежной инфраструктуры таковы, что обязывают и расчетный центр, и платежный клиринговый центр, и операционный центр находиться в пределах Российской Федерации. Такое установление законодателя позволит гарантировать независимость внутренних платежей от внешнеполитических воздействий, а также обеспечить сохранность информации об операциях клиентов и их счетах в пределах границы Российской Федерации.

3. Создание платежной системы "Мир" приносит значительную экономическую выгоду. Доходы, которые получали иностранные платежные системы от транзакций, совершаемых на территории России, измеряются миллиардами рублей. Так, по данным ЦБ РФ, объем операций (оплата товаров и снятие наличных), совершенных держателями банковских карт, эмитированных отечественными банками, с 1 января по 1 октября 2013 г. составил 7,1 трлн. руб. Из этой суммы порядка 85 - 90% операций приходилось на долю Visa и MasterCard. Их комиссия в России, которую уплачивает банк, составляет 1,4 - 1,5% с каждой операции. В целом MasterCard получает около 2% своего дохода в России, а Visa - около 3 - 4%, что в 2013 г. составляло примерно $167 млн. и $471 млн. соответственно. Как видно из исследования, абсолютное большинство платежей, совершаемых с картами иностранных платежных систем, - это внутрироссийские транзакции. Это говорит о потере не только огромного стратегически значимого сегмента внутреннего рынка, но и огромного дохода. Основные показатели развития национальной платежной системы представлены в приложении 12.

Все вышеизложенное свидетельствует о назревшей необходимости в России собственной системы платежных карт.

Оператор НСПК создан в форме акционерного общества, при этом 100% его акций принадлежат Банку России. В случае сокращения доли участия Банка России ниже уровня 50% плюс одна голосующая акция Банк России обладает специальным правом на участие в управлении оператором НСПК, которое предполагает участие представителя Банка России в общем собрании акционеров оператора НСПК с правом вето при принятии общим собранием акционеров оператора НСПК решений, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. В целях защиты конкуренции установлено, что одно лицо или группа лиц, за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 10% акций оператора НСПК.

Национальная карта принимается на всей территории России и позволяет совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи. Оплата товаров (работ, услуг) может производиться потребителем в соответствии с указанием продавца (исполнителя) путем расчетов через субъекты национальной платежной системы, осуществляющих оказание платежных услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации (рис. 3.1).

	Всего переводов денежных средств		В том числе					
			кредитных организаций (филиалов)		клиентов, не являющихся кредитными организациями		платежи Банка России	
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
2017	**1 529,2**	**1 440 878,1**	**1 274,5**	**1 170 174,7**	**254,2**	**160 356,9**	**0,5**	**110 346,5**
IV квартал	441,9	405 632,6	364,3	321 190,2	77,4	46 768,3	0,1	37 674,2
9 месяцев	1 087,3	1 035 245,5	910,2	848 984,5	176,8	113 588,7	0,4	72 672,4
III квартал	383,6	374 316,4	320,3	306 317,5	63,2	39 667,5	0,1	28 331,4
1 полугодие	703,7	660 929,1	589,9	542 666,9	113,6	73 921,2	0,2	44 341,0
II квартал	378,0	334 337,3	312,9	277 015,3	64,9	36 789,1	0,1	20 532,9
I квартал	325,7	326 591,8	277,0	265 651,7	48,6	37 132,0	0,1	23 808,1
2016	**1 435,9**	**1 340 034,2**	**1 205,0**	**1 087 212,8**	**230,4**	**141 818,8**	**0,5**	**111 002,6**
IV квартал	408,2	374 876,8	337,4	305 639,5	70,6	41 000,7	0,1	28 236,5
9 месяцев	1 027,7	965 157,4	867,6	781 573,3	159,8	100 818,1	0,4	82 766,1
III квартал	361,7	335 128,7	303,9	273 493,2	57,7	32 543,0	0,1	29 092,5
1 полугодие	666,0	630 028,8	563,7	508 080,1	102,1	68 275,1	0,3	53 673,6
II квартал	354,2	309 318,6	295,5	252 877,2	58,6	30 572,2	0,1	25 869,3
I квартал	311,8	320 710,1	268,2	255 202,9	43,4	37 702,9	0,1	27 804,3

Рис. 3.1 Структура перевода денежных средств, осуществленных через национальную платежную систему Банка России

Реализовать прием платежных карт "Мир" предполагается и за рубежом через кобейджинговые программы с рядом международных платежных систем. В частности, в июне 2015 г. заключено соглашение о выпуске кобейджинговых карт под брендами "Мир" и Maestro. А в июле 2015 г. подписано соглашение о намерениях по выпуску кобейджинговых карт с международными платежными системами. Уже подписаны соглашения о выпуске кобейджинговых карт под брендами Мир-Maestro, Мир-JCB и Мир-АтЕх.

Таким образом, представляется возможным определить национальную систему платежных карт и платежную систему "Мир" как самостоятельные элементы национальной платежной системы России, которые оказывают влияние на функционирование национальной платежной системы и выполнение ею возложенных на нее задач. Деятельность НСПК позволит решить ряд серьезных проблем, в том числе по обеспечению экономической безопасности и суверенитета России, а деятельность платежной системы"Мир" даст возможность российским гражданам выбирать между российской и иностранными карточными системами.

3.2. Мероприятия по совершенствованию платежной системы в РФ

Серьезным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы России, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов. На рис. 3.2 представлена статистика клиентов, обслуживаемых Банком России на 2017г.

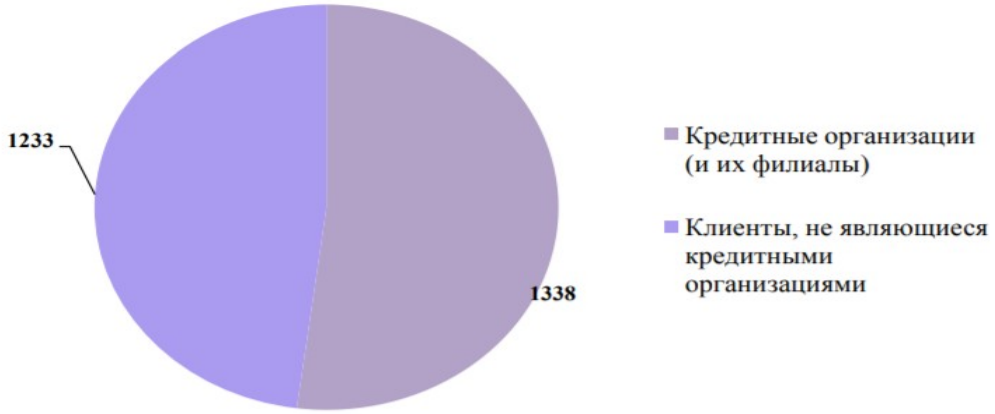


Рис. 3.2 Клиенты, обслуживаемые ПС БР

Совершенствованию платежной системы России будет способствовать разработка Банком России системы валовых расчетов, осуществляемых в режиме реального времени. Такая система предназначена для проведения крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг и другими пользователями, и позволит существенно повысить роль платежной системы России в обеспечении эффективной работы финансовых рынков и осуществить в дальнейшем ее интеграцию с международными платежными системами.

Будет продолжена работа по совершенствованию тарифной политики в сфере предоставления платежной системой России услуг пользователям, включая органы федерального казначейства.

Предполагается осуществить разработку и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов.

Особое внимание будет уделено мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений и клиринговые (неттинговые) расчеты. Будет продолжено сотрудничество Банка России с кредитными организациями и их ассоциациями в части реформирования платежной системы.

Для сокращения наличного денежного оборота будет продолжаться работа по развитию правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты.

Будут поддерживаться инициативы кредитных организаций по созданию клиринговых систем, которые смогут предоставлять дополнительные платежные услуги с использованием платежных карт и тем самым способствовать распространению их в Российской Федерации.

Совершенствованию развития платежной системы России и механизмов финансирования будут способствовать развитие и расширение применения документарных форм расчетов, включая аккредитивы.

Банком России совместно с банковским сообществом будет продолжена работа по унификации законодательства Российской Федерации и норм банковского регулирования в соответствии с международными правилами и практикой в области документарных операций.

Для того чтобы быть адекватной растущим потребностям экономики в обеспечении платежей, платежная система должна постоянно развиваться. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов выявлены инициативы по развитию платежной системы (являющиеся по своему содержанию принципами развития платежной системы), которые направлены, прежде всего, на повышение ее надежности и эффективности. Сосредоточены же эти инициативы в основном на следующих

моментах:

1. постепенное введение более широкого ассортимента платежных инструментов и услуг;

2. разработка договорных механизмов платежной инфраструктуры, представляющих для ее участников меньше правовых, операционных и финансовых рисков, а также повышение рентабельности предоставления им услуг инфраструктурного плана;

3. повышение операционной совместимости, взаимосвязи и гибкости банковских, платежных, валютных, телекоммуникационных инфраструктур, а также инфраструктур, связанных с расчетами по ценным бумагам, что позволяет обеспечить сквозную обработку платежей;

4. облегченный доступ финансовых учреждений к дешевому расчетно-кредитному обслуживанию, а также более эффективные механизмы экономии ликвидности в платежно-расчетных системах;

5. создание для национальной платежной системы подходящего нормативно-правового режима, предоставляющего центральному банку эффективные надзорные функции;

6. более эффективные, более стабильные и более рационально организованные рынки, обеспечивающие надежное предоставление потребителям различных платежных услуг, а также тарификацию последних.

Таким образом, развитие платежной системы является эволюционным процессом, в ходе которого платежная система подвергается модернизации в интересах разработки новых инструментов, инфраструктур и институтов.

Будет продолжена работа по совершенствованию тарифной политики в сфере предоставления платежной системой услуг пользователям.

Развитие экономики страны, рост запросов в финансовых и нефинансовых секторах экономики требуют наличия надежных, безопасных и эффективных механизмов проведения расчетов в сфере розничных платежей, внедрения современных платежных услуг.

Банк России намерен продолжить осуществление мониторинга

состояния розничных платежей в экономике, в том числе проводимых посредством расчетов наличными деньгами.

В соответствии с современными международными подходами Банк России намерен совершенствовать надзор за платежными системами с учетом законодательства Российской Федерации и банковской практики. Это позволит конкретизировать состав и порядок сбора информации и формы аналитической работы.

Учитывая существующие международные тенденции, Банк России будет осуществлять совершенствование технической инфраструктуры платежной системы Банка России. Будет продолжено создание централизованной вычислительной инфраструктуры для обработки платежных сообщений территориальных учреждений, что позволит в дальнейшем использовать единые высокопроизводительные и надежные аппаратно-программные платформы, сократить количество используемых учетно-операционных комплексов

3.3. Перспективы развития платежных систем

Развитие платежной системы является одной из основных задач текущей экономической политики государства, поскольку увеличит финансовую независимость государства, обеспечит ее политическую самостоятельность. В условиях введения санкций, направленных на российский банковский сектор, она становится важнейшим связующим звеном, обеспечивающим автономное проведение расчетов на всей территории страны.

Платежная система представляет собой комплекс операторов, занимающихся осуществлением переводов денежных средств на территории Российской Федерации. Ее деятельность регулируется Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в соответствии с которым платежи могут производиться с использованием банковских карт, а также при посредничестве банковских и иных платежных

агентов, и субагентов (в виде межбанковских платежей).

Ключевую роль в функционировании платежной системы играет Банк России. Согласно статье 3 Федерального закона Российской Федерации от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», он отвечает за ее стабильность и развитие. Для этого Банком России была создана платежная система, включающая три «контура»: внутри- и межрегиональную систему электронных расчетов, систему расчетов с применением авизо, а также одну централизованную – Банковскую электронную систему платежей.

Воспользоваться услугами платежной системы Банка России могут все коммерческие банки, находящиеся на территории страны. В настоящее время более трети всех платежей, осуществляемых в России, производятся через платежную систему Банка России. Коммерческие банки могут осуществлять переводы без ограничений по размерам и предназначению. Как правило, платежи осуществляются на платной основе, за исключением предусмотренных законом случаев. С целью осуществления платежа Банк России открывает для коммерческих банков, их филиалов, а также для других организаций, не относящихся к кредитным, банковские счета или субсчета, перевод с которых происходит в рамках остатка денежных средств, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством. На сегодняшний день в ряде крупных регионов существенная доля платежей в рамках субъекта Российской Федерации производится с использованием внутрирегиональной системы электронных расчетов.

Платежи в рамках внутрирегиональных систем электронных расчетов (ВЭР) могут осуществляться только в одном регионе, подконтрольном одному территориальному учреждению Банка России. Система ВЭР снискала особую популярность в регионах с высокой концентрацией коммерческих банков, например, в Москве и Московской области. При этом она не предполагает полное использование всех платежных инструментов, в ее рамках могут применяться лишь инкассовые и платежные поручения, а также платежные

требования.

Для расширения границ использования системы ВЭР была создана система межрегиональных электронных расчетов, позволяющая производить расчеты между различными регионами. Однако она предполагает использование в качестве инструмента для осуществления расчетов только платежные поручения, исключая возможность использования других инструментов, более удобных для плательщиков и получателей, таких как инкассо и аккредитив.

Все платежи в рамках систем внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов осуществляются на валовой основе в течение операционного дня с отдельными исключениями для регионов с разными часовыми поясами. Риски, возникающие в ходе осуществления таких платежей, минимальны, так как расчеты осуществляются посредством счетов, размещенных в Банке России. Более того, для снижения кредитных рисков все платежи считаются априори безотзывными с момента списания денежных средств непосредственно со счета плательщика и до завершающего этапа зачисления денежных средств на счет получателя в том же самом или ином учреждении Банка России. Все платежи в рамках этих систем осуществляются в пределах имеющейся ликвидности. В случае недостаточной ликвидности дополнительные денежные средства могут быть предоставлены клиенту под залог ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, обеспеченных внутридневных или однодневных кредитов.

Система расчетов Банка России с использованием авизо на основе бумажной технологии посредством почтовой и телеграфной связи используется в исключительных случаях. Например, при отсутствии технической возможности проведения электронных платежей. Сроки проведения операций с использованием авизо могут составлять до трех суток ввиду необходимости экспедирования и сопровождения платежей. В рамках системы учреждений Банка России платежи проводятся через телеграфные каналы, телетайпы или путем пересылки (физической доставки) расчетных

документов на бумаге. Бумажные носители проверяются и контролируются в обязательном порядке специализированными сотрудниками Банка России, что также усложняет процедуру перечисления денежных средств. В результате, использование системы расчетов посредством авизо имеет тенденцию к снижению.

Наиболее современной, защищенной от рисков и обладающей высокой скоростью перечисления денежных средств, является Банковская электронная система платежей. Эта централизованная, высоконадежная система электронных расчетов в режиме реального времени была создана в 2007 году и в настоящее время функционирует на всей территории страны. Одной из целей ее создания была необходимость снижения рисков и издержек в ходе осуществления расчетов на финансовых рынках.

В связи с тем, что в рамках Банковской электронной системы платежей происходит перевод денежных средств ее участников на крупные суммы, она востребована крупными кредитными организациями, использующими ее для регулирования ликвидности, а также Федеральным казначейством для перераспределения доходов между разными уровнями бюджетной системы. Платежи в этой системе проводятся в течение операционного дня, а списание денежных средств со счета плательщика и их зачисление на счет получателя производится той же календарной датой. Такие платежи являются безотзывными, начиная со списания средств с банковского счета плательщика и заканчивая зачислением денежных средств на счет получателя платежа в учреждении Банка России. При этом обязательно происходит подтверждение осуществления расчетов надлежащими электронными информационными сообщениями всем сторонам сделки, как плательщику, так и получателю. Платежи в рамках частичной оплаты расчетного документа не производятся, предусматривается только полная оплата документа.

Осуществление платежей через Банковскую электронную систему необходимо все большему кругу юридических лиц, поскольку призвано повысить экономическую выгоду за счет ускорения оборачиваемости

денежных средств путем проведения расчетов в режиме реального времени на территории всей страны. Пользоваться услугами данной платежной системы могут учреждения Банка России, его расчетно-кассовые центры, кредитные организации и их филиалы, а также Федеральное казначейство и его подразделения в регионах Российской Федерации. Безусловно, основными преимуществами этой системы являются безопасность платежа, его прозрачность и быстрота.

Пользователи Банковской электронной системы платежей делятся на особых, прямых и ассоциированных участников расчетных операций. В состав особых участников расчетов входят подразделения Банка России. Прямыми участниками могут выступать кредитные организации и их филиалы, входящие в специальный справочник участников системы (рис.3.3).



Рис. 3.3 Структура участников ПС НРД по итогам 2017 года

Они могут самостоятельно осуществлять платежи как от своего имени, так и по поручению клиентов в онлайн режиме, обладают правом использования всех сервисов, предоставляемых системой. Однако для того, чтобы стать прямым участником расчетных операций, кредитная организация должна удовлетворять определенным критериям по обеспечению

безопасности электронных платежей и иметь надлежащее техническое оснащение.

В качестве ассоциированных участников расчетных операций могут выступать иные кредитные организации и их филиалы. Они не имеют прямого доступа к Банковской электронной системе платежей и могут пользоваться только ее отдельными сервисами. Требования к ним минимальны, подобного рода кредитные организации должны иметь корреспондентский счет в одном из подразделений Банка России, а также обладать возможностью обмениваться с ним электронными сообщениями.

Согласно данным Банка России, большая доля расчетов в рамках Банковской электронной системы платежей осуществляется так называемыми ассоциированными участниками, ими, как правило, являются коммерческие банки, проводящие расчеты по поручению клиентов, второе место занимают прямые участники расчетных операций, на долю особых участников приходится наименьшее количество платежей. Осуществление расчетов без статуса участника действующими правилами не предусмотрено.

Стоит отметить, что Банковская электронная система платежей включает и некоторые недостатки, в первую очередь, технического характера, возникающие в силу несовершенства системы электронных платежей и невозможности круглосуточной работы. Регулярный сеанс работы происходит с 9.00 до 21.00 по московскому времени, завершающий сеанс – с 21.00 до 21.30. Однако в России девять часовых поясов, а плательщик и получатель могут

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
январь	99,93	99,89	99,98	99,92	99,88	99,99	99,94	100,0	99,92
февраль	99,51	99,69	97,98	99,97	99,98	99,93	99,99	99,99	99,98
март	99,94	99,83	99,95	99,99	99,97	99,95	99,98	99,99	100,00
апрель	99,81	99,74	99,94	99,85	99,99	99,97	99,99	99,99	99,94
май	99,63	99,94	99,92	99,91	99,89	99,92	100,00	99,96	100,00
июнь	99,84	99,94	99,04	99,98	99,94	100,0	99,99	99,99	99,98
июль	99,88	99,89	99,62	99,95	99,90	99,99	99,98	100,0	100,00
август	99,49	99,95	99,80	99,98	99,93	99,92	99,99	99.99	99,97
сентябрь	99,84	99,74	99,85	99,92	99,92	99,92	99,99	100,0	99,99
октябрь	99,81	99,84	99,63	99,98	99,80	99,97	99,98	99,99	100,00
ноябрь	99,72	99,62	99,89	99,97	99,96	99,99	99,96	100,0	99,97
декабрь	99,87	99,84	99,91	99,95	99,96	99,96	99,96	99.99	100,00

находиться в разных частях страны, поэтому возникает необходимость проведения платежей в ночное время. Поэтому для решения подобной проблемы Банку России необходимо обеспечить круглосуточную работу системы с небольшими перерывами для проведения регламентных технических работ. Ниже на рис. 3.2 в процентах представлена статистика о готовность осуществлять операции по переводу денежных средств от клиентов Банка России в рамках работы НСПК.

Рис. 3.2. Коэффициенты доступности национальной платежной системы Банка России

Кроме того, существует так называемый человеческий фактор, возникающий в том случае, если, например, по вине клиента или его контрагента перечисление денежных средств не состоялось, а комиссионное вознаграждение за него подлежит оплате, или изменилась ситуация и необходимость в платеже отпала, а отозвать платежное поручение не представляется возможным.

В целом Банковская электронная система платежей, функционирующая в Российской Федерации в течение своего времени, доказала свою значимость, жизнеспособность и эффективность. Коэффициент ее доступности составил 99,96%, то есть практически все учреждения Банка России имеют возможность осуществлять платежи в рамках этой системы в произвольный момент времени.

В дальнейшем Банку России необходимо совершенствовать систему электронных платежей путем ее перевода на круглосуточный режим бесперебойной работы, что соответствует Стратегии развития платежной системы России, одобренной советом директоров Банка России (протокол № 4 от 15 марта 2013 года), согласно которой целью развития платежной системы является обеспечение эффективного и надежного функционирования ее субъектов для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для реализации

денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг.

Реформирование платежной системы началось в России путем внедрения новых форм расчетов и совершенствования банковских технологий. В настоящее время в России действует новый качественный уровень передачи банковской информации, развиты негосударственные расчетные системы, внедрены расчеты платежными (пластиковыми) картами. Развивается современная автоматизированная система расчетов, работающая в режиме реального времени, цель которой, ускорение оборачиваемости денежных средств.

До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками. Теперь банки резко переориентировали направление своей деятельности. Электронные деньги позволяют совершать мгновенный перевод средств, сокращая применение дорогостоящей бумажной документации. Такая система дает возможность сэкономить на издержках кредитно - денежного обращения, повысить качество банковских услуг, что особенно актуально для России. Кроме того, сокращается наличная денежная масса, ускоряется оборот безналичной денежной массы, упорядочивается кредитование и налогообложение, о чем свидетельствует мировой опыт.

В России, как и во всех странах, налично-денежный оборот значительно меньше безналичного. Увеличение безналичного оборота свидетельствует об экономическом развитии страны. Изменение объема денежной массы в обращении во многом зависит от уровня развития платежной системы. Платежная система должна обеспечивать обращение денег между экономическими агентами с целью выполнения своевременных и в полном объеме платежных обязательств.

Принятие федерального закона «О национальной платежной системе», проект которого разработан Министерством финансов Российской Федерации и Банком России, позволит полностью устранить существующие проблемы

правового регулирования, сдерживающие развитие национальной платежной системы. Основной целью законопроекта является создание правовых рамок, которые, во-первых, отвечали бы достигнутому уровню развития национальной платежной системы и, во-вторых, позволяли бы решать новые задачи.

Принятие данного федерального закона и соответствующих подзаконных актов в условиях глобализации национальных и финансовых рынков, развития современных технологий позволит реализовать следующие необходимые мероприятия:

1. уделить особое внимание разработке стандартов передачи платежной информации и обеспечению непрерывности обработки платежной информации на всех этапах перевода денежных средств, в том числе с участием иностранных банков;

2. стимулировать развитие национальных и трансграничных платежных систем в направлении обеспечения операционной совместимости с международными платежными системами;

3. совершенствовать систему управления рисками в платежных системах;

4. обеспечить полномасштабную деятельность Банка России и иных государственных органов в области наблюдения и надзора в платежной системе;

5. обеспечить институциональное взаимодействие Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и других ведомств по регулированию платежных систем, связанных с системами расчета по ценным бумагам, и осуществлению наблюдения и надзора в платежной системе.

Развитие платежной системы является комплексным процессом, на который влияет целый ряд факторов. Международно-признанными считаются 14 руководящих принципов Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных, сгруппированные по четырем направлениям:

1. роль банковской системы, включая центральный банк;

2. эффективное планирование и реализация проектов;

3. развитие институциональной структуры;

4. разработка надежной и эффективной платежной инфраструктуры.

Первое направление - роль банковской системы, включая центральный банк - объединяет два принципа.

Сохранение за центральным банком главной роли: в силу общей ответственности центрального банка за устойчивость национальной валюты ему принадлежит главная роль в развитии использования денег в качестве эффективного платежного средства.

Повышение роли устойчивой банковской системы: доступные конечным пользователям счета для осуществления платежей, платежные инструменты и услуги предоставляются банками и другими аналогичными финансовыми учреждениями, которые конкурируют между собой, но часто вынуждены действовать совместно в качестве системы.

В своей деятельности Банк России основательно подходит к изучению и адаптации передовой зарубежной практики в области платежных и расчетных систем. Так, следуя первому принципу, Банк России с точки зрения существующей практики функционирования платежных систем и их дальнейшего развития играет ключевую роль, выполняя ряд функций и осуществляя деятельность, направленную на выполнение указанных функций.

Второе направление - эффективное планирование и реализация проектов включает:

Осознание комплексности платежной системы: планирование должно основываться на всестороннем понимании всех ключевых элементов платежной системы и главных факторов, влияющих на ее развитие.

Концентрация внимания на потребностях: определение платежных потребностей всех пользователей платежной системы, а также возможностей экономики и действие исходя из них.

Установление четких приоритетов: стратегическое планирование и

определение приоритетов развития платежной системы.

Реализация - это главное: обеспечение эффективной реализации стратегического плана.

Третье направление - развитие институциональной структуры - составляют:

Содействие развитию рынка: расширение и совершенствование рыночного взаимодействия при оказании платежных услуг являются ключевыми аспектами эволюции платежной системы.

Вовлечение соответствующих заинтересованных сторон: поощрение проведения эффективных консультаций среди соответствующих заинтересованных сторон в платежной системе.

Сотрудничество в целях эффективного наблюдения: эффективное наблюдение центрального банка за платежной системой часто требует наличия механизмов сотрудничества с другими органами власти.

Обеспечение правовой определенности: разработка прозрачной, комплексной и устойчивой правовой базы для платежной системы.

Последнее направление - разработка надежной и эффективной платежной инфраструктуры - включает:

Расширение доступности розничных платежных услуг: расширение доступности и выбор эффективных и безопасных безналичных платежных инструментов и услуг для потребителей, предприятий и органов государственной власти путем расширения и совершенствования инфраструктур для розничных платежей.

Потребности бизнеса должны направлять развитие платежной системы для крупных сумм: развитие платежной системы для крупных сумм, основанной, прежде всего, на потребностях финансовых рынков и росте критичных по времени межбанковских платежей.

Сочетание развития платежных систем и систем по ценным бумагам: координация развития систем по ценным бумагам и платежных систем для крупных сумм в целях обеспечения надежности и эффективности финансовой

системы.

Координация расчетов в розничных системах, системах для крупных сумм и системах по ценным бумагам: процессы расчета в ключевых системах должны быть операционно скоординированы в целях эффективного управления взаимосвязанными потребностями в ликвидности и расчетными рисками, возникающими при их взаимодействии.

В соответствии с международной практикой центральный банк несет ответственность по наблюдению за платежными системами и их инфраструктурой.

В рамках деятельности по оценке платежных систем проводился анализ представляемых организациями данных самооценки на соответствие платежных систем международным стандартам.

Что касается развития инфраструктурной составляющей по обеспечению переводов на крупные суммы, то стоит отметить запуск технологии торгов с центральным (клиринговым) контрагентом на фондовом рынке.

Торги в новых режимах, которые стали возможны благодаря введению центральных контрагентов, расширяют торговые возможности участников рынка, снижают их издержки, существенно снижают объем отвлечения активов под операции, предоставляют возможность использования ценных бумаг в качестве обеспечения, и, кроме того, создают условия для надежного и эффективного размещения денежных средств и ценных бумаг в анонимном режиме.

С точки зрения развития рынка систем перевода денежных средств необходимо отметить приоритетные направления, такие, как диверсификация сервисов с целью предоставления клиентам новых, более удобных способов осуществления денежных переводов, расширение инфраструктуры, реализация программ лояльности, а также инвестирование в инновационные проекты по осуществлению денежных переводов с использованием мобильных и интернет-технологий.

Инновации в сфере розничных платежей, прежде всего, связаны с расширением перечня платежных услуг, предлагаемых с использованием карт, например, переводы «с карты на карту»; оплата услуг в банкоматах; социальные проекты; выпуск «виртуальных карт» и тому подобное.

Кроме того, в настоящее время наблюдается увеличение количества операций по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг мобильной связи, Интернет-провайдеров, провайдеров кабельного телевидения, совершаемых посредством банкоматов и мобильных телефонов.

Другим важным аспектом является реализация проектов в социальной сфере на основе выпуска карт, используемых для выплат социального характера и предоставления населению комплекса услуг социальной сферы с набором различных ведомственных приложений. Многофункциональные социальные карты позволяют упростить предоставление льгот, повысить уровень обслуживания их получателей, обеспечить контроль расходования средств, выделяемых бюджетом на эти цели.

Фундаментальной основой внедрения инноваций в национальной платежной системе является повышение финансовой грамотности и непрерывное обучение населения. В рамках своей деятельности Департамент регулирования расчетов прорабатывает вопросы финансовой грамотности в сфере розничных платежных услуг. В развитие данного направления Банк России выпустил Памятку «О мерах безопасного использования банковских карт». Памятка направлена на повышение информированности клиентов о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов и других данных, а также на снижение возможных рисков при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Для построения эффективных механизмов финансового рынка и развития платежной системы необходимы совместные усилия финансовых организаций и государства. Финансовых организаций - в направлении дальнейшего развития продуктов и услуг, а также обеспечения их

соответствия международным стандартам и наилучшей международной практике. Государства - в направлении совершенствования регулирования рынка, обеспечения интеграции платежной системы в государственные и региональные социальные и информационные проекты, а также для достижения цели формирования в России международного финансового центра, обеспечивающего глобальную конкурентоспособность российского рынка.

Создание прочного фундамента для построения отвечающей современным требованиям и эффективной платежной системы даст России возможность полностью реализовать положительный потенциал банковского сектора и повысить эффективность национальной экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате написания дипломной работы нами были последовательно рассмотрены основные теоретические вопросы организации платежной системы нашей страны.

Во-первых, мы рассмотрели понятие платежной системы и ее основные элементы, принципы ее организации и функции. Мы выяснили, что платежная система представляет собой сложную систему, включающую в себя определенные финансовые инструменты, институты и контрактные соглашения, взаимосвязанные друг с другом. Безусловно, для эффективной работы такой системы необходимо выполнения ряда принципов, которые помогают снизить риски в работе платежной системы.

Следующий логический шаг – рассмотрение роли центрального банка страны в регулировании платежных систем. Функции центральных банков в сфере платежной системы стали одними из приоритетных как на национальном, так и на международном уровнях, что подтверждает работа Банка международных расчетов. Ведь эффективное функционирование платежных систем, позволяющее проводить транзакции безопасно и своевременно, является решающим для денежной и финансовой стабильности любой страны. Обычно Центральный банк исполняет несколько функций в платежной системе: оператора, контроллера (надзирателя) основополагающих соглашений по платежам, пользователя платежными услугами, ускорителя системных реформ. Таким образом, обеспечение бесперебойности расчетов напрямую зависит от политики центрального банка государства.

Далее были изучены особенности платежных систем нашей страны, рассмотрены преимущества и недостатки брутто- и нетто-расчетов. Мы выяснили, что современные платежные системы России отличаются довольно медленным внедрением новых электронных технологий и низким уровнем использования безналичных расчетов. В большей степени на развитие платежных систем в России повлияли институциональные изменения

экономики. Существенные изменения произошли и в финансово-банковской сфере.

В заключении данной работы мы постарались определить пути совершенствования действующей платежной системы в России. Для этого мы предложили воспользоваться зарубежным опытом, например, параллельное использование систем валовых расчетов и нетто-расчетов, которые дополнят друг друга и обеспечат надежное функционирование платежной системы. Такая практика широко распространена в странах Западной Европы, США и Японии, полагаем, что данный успешный опыт может быть применен и в отечественной банковской практике. Также для повышения эффективности функционирования платежной системы Банка России мы предложили изменить подход к разработке нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетов через Банк России. Также мы решили, что фундаментальной основой внедрения инноваций в национальной платежной системе является повышение финансовой грамотности и непрерывное обучение населения. В рамках своей деятельности Департамент регулирования расчетов прорабатывает вопросы финансовой грамотности в сфере розничных платежных услуг. В развитие данного направления Банк России выпустил Памятку «О мерах безопасного использования банковских карт». Памятка направлена на повышение информированности клиентов о мерах по сохранности банковской карты, ее реквизитов и других данных, а также на снижение возможных рисков при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Такая логика позволила нам рассмотреть основные теоретические вопросы рассматриваемой проблемы, сделать выводы и дать рекомендации по совершенствованию механизма и нормативной базы расчетов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации.-1994. - №51.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.// Собрание законодательства Российской Федерации.-1996.№14
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 3) от 26.11.2001 №146-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации.-2001. - №146.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 4) от 18.12.2006 №230-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2006. - №230.
5. Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных
   счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813).[Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая
   система.URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/749c5e218e1dbf09d6a702a8593565ec560de9db/ (дата обращения 10.05.2018).
7. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350)[Электронный ресурс] // Консультант

Плюс: справочная правовая система. URL:http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_132831/ (дата обращения 11.05.2018).

8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016):федер. Закон Рос. Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 12.05.2018).
9. О национальной платежной системе: федер. закон Рос. Федерации от 27.06.2011 № 161–ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 12.05.2018)
10. .О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте: Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_110267/ (дата обращения: 10.05.2018)
11. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)// Консультант Плюс: справочная правовая система. URL:http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_131829/ (дата обращения 12.05.2018)
12. Банковское дело: учебное пособие для подготовки к государственному экзамену / С. Е. Дубова, Н. В. Степанова, А. С. Кутузова, О. В. Горюкова. Иван. Гос. Хим. – технол. Ун-т. – Иваново: ОАО «Издательство

«Иваново», 2013. – 344с.

13. Белов А.А., Белов А.Н. Учет денежных, валютных и расчетных операций: Учебно-практическое. М.: Изд-во КНОРУС, 2014. 352 с
14. Бусуек, Н.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): Учебное пособие для магистров. М.: Юрайт, 2013. 284 с
15. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М. : ГУ ВЭШ, 2013. 392 с.
16. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет в банках: Учебное пособие.
17. Дубова С. Е., Кутузова А. С. Развитие рискориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре. М.: Флинта: Наука. 2012. – 184 с.
18. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2013. 346 с.
19. Иванов О. М., Данилин К. В. Банковские платежные агенты / О. М. Иванов, К. В. Данилин. – М.: ЦИПСиР; КНОРУС, 2012. – 192 с.
20. Камысовская С., Захарова Т., Попова Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках. М. : КноРус, 2013. 432 с.
21. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика,2013. 260 с.
22. Криворучко С. В. Управление платежной системой: эффективность и риски: монография. – М.: Регламент, 2008. – 263 с.
23. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. – 456 с.
24. Курныкина О.В., Нестерова Т., Соколинская Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М. : КноРус, 2013. 360 с.
25. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н. А. Савинская [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г. Н. Белоглазовой. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 131 с.

26. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. – 424 с.
27. Сапожникова Ю. В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М.: Юстицинформ, 2012. – 312 с.
28. Сафронов А. И. Особенности управления риском автономных платежных систем: автореф. ….канд. экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение, кредит». М., 2010.
29. Селеванова Т. С. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: Учебник . М: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. 29
30. Система переводов крупных сумм платежей: Учеб.пособие /А. С. Обаева, С. Е. Дубова; Иван. гос. энерг. ун-т. – Иваново, 1998.-68 с.
31. Смирнов Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.Р. Смирнов. М.: Финансы и статистика, 2013. 640 с.
32. Электронные финансы. Мифы и реальность / В. Достов, П. Шуст, А. Пухов, А. Валинурова. – М.: КноРус, ЦИПСиР, 2015. – 232 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Формы безналичных расчетов, существующие в Новоуренгойском ПАО «Запсибкомбанк»



Приложение 2

План счетов бухгалтерского учета в ПАО «Запсибкомбанк»

(сокращенный вариант, используемый в исследовании)

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
	Капитал и фонды		
102	Уставный капитал кредитных организаций		П
	Уставный капитал банков – акционерных обществ	10207	
	Уставный капитал банков – ООО	10208	
105	Собственные акции, выкупленные у акционеров	10501	А
106	Добавочный капитал		П
	Прирост стоимости в результате переоценки	10601	
	Эмиссионный доход	10602	
107	Фонды банков		П
	Резервный фонд	10701	
108	Нераспределенная прибыль	10801	
109	Непокрытый убыток	10901	
	Денежные средства		
202	Наличная валюта и чеки		А
	Касса кредитных организаций	20202	
	Денежные средства в банкоматах	20208	
	Денежные средства в пути	20209	
	Межбанковские операции		
301	Корреспондентские счета		А
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102	
	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111	П
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114	А
302	Счета кредитных организаций по другим операциям		А
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	30202	
	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	30208	
	Результаты платежного клиринга	30218	
303	Внутрибанковские требования и обязательства		А-П
	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	30301	П
	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	30302	А
304	Средства для осуществления клиринга		
306	Расчеты по ценным бумагам		А-П
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитнымиорганизациями от Банка Росии		П
	Кредиты на один день	31201	
	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	31202	
	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	31203	
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитныхорганизаций	31301−31310	П
319	Депозиты в Банке России	31901−31910	А
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитныморганизациям	32001−32010	А

*

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак Счета
	Операции с клиентами		
401	Средства федерального бюджета		П
402	Средства бюджетов субъектов Федерации и органов местного самоуправления		П
404	Средства государственных внебюджетных фондов		П
406	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности		П
407	Счета негосударственных организаций		П
	Коммерческие организации	40702	
408	Прочие счета		П
	Физические лица − индивидуальные предприниматели	40802	
	Физические лица	40817	
409	Средства в расчетах		П
	Обязательства по аккредитивам	40901	
	Средства для расчетов чеками, с использованием электронных денежных средств	40903	
	Инкассированная денежная выручка	40906	
410	Депозиты Федерального казначейства РФ	41001−41007	П
411	Депозиты финансовых органов субъектов Федерации и органов местного самоуправления	41101−41107	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	41501−41507	П
421	Депозиты негосударственных коммерческих предприятий	42101−42107	П
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	42301−42307	П
427	Привлеченные средства Минфина РФ	42701−42707	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих предприятий	43801−43807	П
441	Кредиты, предоставленные Минфину РФ	44101–44109	А
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	44601–44609	А
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности (кроме федеральной)	44901–44909	А
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45201−45209	А
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам − индивидуальным предпринимателям	45401−45409	А
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	45501−45509	А
474	Расчеты поотдельным операциям		А-П
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47403	П
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47403	А
	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	47405	П
	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	47406	А
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47411	П
	Обязательства банка по прочим операциям	47422	П

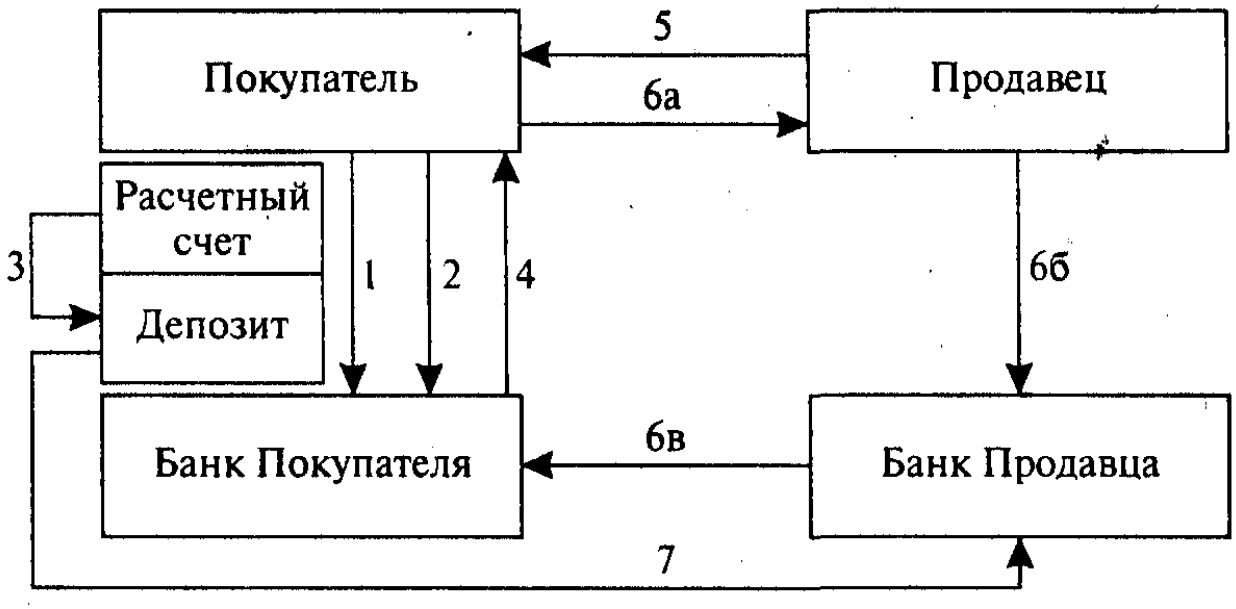
Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
	Требования банка по прочим операциям	47423	А
	Обязательства по уплате процентов	47426	П
	Требования по получению процентов	47427	А
477	Операции финансовой аренды (лизинга)		
Операции с ценными бумагами			
501	Долговые обязательства, оцениваемые посправедливой стоимости, через прибыль или убыток	50101−50118	А
502	Долговые обязательства для продажи	50201−50218	А
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	50301−50318	А
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		А
507	Долевые ценные бумаги для продажи		А
512	Векселя федеральных органов исполнительной власти	51201−51210	А
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Федерации, местного самоуправления	51301−51310	А
514	Векселя кредитных организаций		А
515	Прочие векселя		А
520	Выпущенные облигации	52001−52006	П
521	Выпущенные депозитные сертификаты	52101−52106	П
522	Выпущенные сберегательные сертификаты	52201−52206	П
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты		П
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению		П
525	Прочие счета пообязательствам с ценными бумагами		П
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	52501	П
	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	52503	А
Средства и имущество банка			
601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах		А
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
	Расчеты по налогам и сборам	60301	П
	Расчеты по налогам и сборам	60302	А
	Расчеты с работниками банка пооплате труда и другим выплатам	60305	П
	Расчеты с работниками пооплате труда и другим выплатам	60306	А
	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	60307	П
	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	60308	А
	НДС полученный	60309	П
	НДС уплаченный	60310	А
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60311	П
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60312	А
	Расчеты с акционерами по дивидендам	60320	
	Расчеты с прочими кредиторами	60322	П
	Расчеты с прочими дебиторами	60323	А
604	Основные средства банка		А
	Основные средства, кроме земли	60401	
	Земля	60402	

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
606	Амортизация основных средств	60601	П
607	Вложение в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		А
	Вложения в сооружения, приобретение основных средств и нематериальных активов	60701	А
	Оборудование к установке	60702	А
608	Финансовая аренда (лизинг)		А
609	Нематериальные активы		А
610	Материальные запасы		А
	Запасные части	61002	А
	Материалы	61008	А
	Хозяйственный инвентарь	61009	А
	Издания	61010	А
612	Выбытие и реализация		А-П
	Выбытие (реализация) имущества	61209	
	Выбытие (реализация) ценных бумаг	61210	
613	Доходы будущих периодов		П
	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	61301	
	Доходы будущих периодов по прочим операциям	61304	
614	Расходы будущих периодов		А
	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	61401	
	Расходы будущих периодов по прочим операциям	61404	
Результаты деятельности			
706	Финансовый результат текущего года		
	Доходы	70601	П
	Расходы	70606	А
	Налог на прибыль	70611	А
	Выплаты из прибыли после налогообложения	70612	А
707	Финансовый результат прошлого года		
	Доходы	70701	П
	Расходы	70706	А
	Налог на прибыль	70711	А
	Выплаты из прибыли после налогообложения	70712	А
708	Прибыль прошлого года		
	Прибыль прошлого года	70801	П
	Убыток прошлого года	70802	А
Внебалансовые счета			
907	Неразмещенные ценные бумаги		А
	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	90701	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов		А
	Бланки ценных бумаг прочих эмитентов для распространения	90801	А
909	Расчетные операции		
	Выставленные аккредитивы	90907	А
912	Разные ценности и документы		
	Марки для оплаты государственных сборов	91201	А
	Драгоценные металлы на хранении	91205	А
	Бланки	91207	А

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
	Билеты лотерей	91215	А
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства		
	Ценные бумаги, принятые в обеспечение поразмещенным средствам	91311	П
	Имущество принятое в обеспечение по размещенным средствам	91312	П
	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91313	П
914	Активы, переданные в обеспечение попривлеченным средствам, и условные требования кредитного характера		
	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	91411	А
	Имущество, переданное в обеспечение попривлеченным средствам	91412	А
	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	91413	А
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи		А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи		П

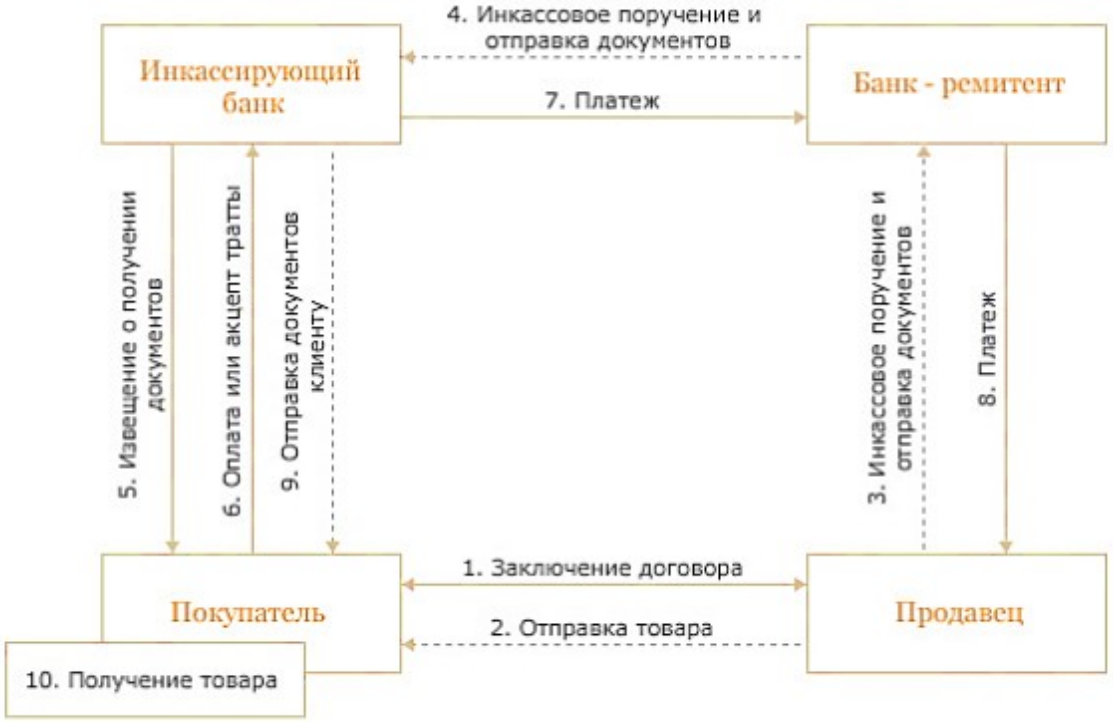
Приложение 3

Чековая форма расчетов



Приложение 4

Схема расчетов по инкассо



Приложение 5

Анализ размера безналичных расчетов в
ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК» в разрезе операций



-

Приложение 6

Бухгалтерский баланс ПАО «Запсибкомбанк» за 2017г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	09268282	918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 625000, Тюменская область, г. Тюмень , ул. 8 Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2.1	5 037 558	6 135 274
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4 421 682	3 360 943
2.1	Обязательные резервы	2.1	737 643	714 286
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1 322 657	856 974
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	79 993 715	83 380 759
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	11 090 612	2 408 710
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4	4 345	4 389
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	12 423 294	13 054 154
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.4	9 059	16 749
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	2 659 009	2 755 368
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	196 936	269 215
12	Прочие активы	2.7	561 816	768 886
13	Всего активов		117 716 338	113 007 032
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	174 654	0
15	Средства кредитных организаций	2.8	287 631	470 248
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	101 430 271	98 357 317
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		72 673 507	68 775 212
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.10	494 554	495 595
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.11, 3.4	15 311	24 919
20	Отложенные налоговые обязательства	2.11, 3.4	13 930	15 321
21	Прочие обязательства	2.11	912 631	609 914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		322 749	269 429
23	Всего обязательств		103 651 731	100 242 743
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2.12	1 207 000	1 207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.12	0	0
26	Эмиссионный доход		598 002	598 002
27	Резервный фонд		181 050	181 050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-252 589	-201 372
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 661 273	1 702 228
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 995 136	8 217 624
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 674 735	1 059 757
35	Всего источников собственных средств		14 064 607	12 764 289
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7	14 184 288	31 896 216
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7	3 428 210	4 043 932
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент — Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер — Г.А. Котова

Исполнитель — Т.А. Проскурякова

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	11 892 855	11 529 697
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 267 640	1 392 762
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 202 743	9 159 237
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 422 472	977 698
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	6 242 273	6 983 992
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14 139	2 563
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 155 869	6 908 648
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		72 265	72 781
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	5 650 582	4 545 705
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.4	-1 022 647	-761 960
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-65 547	42 365
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 827 935	3 783 745
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6 256	-2 984
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-7 774	60 857
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.4	99 596	134 202
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	-26 114	-65 038
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3.4	949	2 207
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.4	26 081	25 175
14	Комиссионные доходы	3.2	2 479 484	2 259 193
15	Комиссионные расходы	3.2	393 182	405 158
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.4	-12 562	2 826
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.4	31 595	-71 512
19	Прочие операционные доходы		624 320	528 669
20	Чистые доходы (расходы)		7 444 072	6 252 182
21	Операционные расходы	3.3	5 172 482	4 768 614
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 271 590	1 483 568
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	596 855	423 811
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 669 736	1 057 250
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.5	4 999	2 507
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 674 735	1 059 757

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 674 735	1 059 757
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-51 194	-21 591
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-51 194	-21 591
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10 239	-4 318
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-40 955	-17 273
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-64 021	90 744
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-64 021	90 744
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-12 804	18 149
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-51 217	72 595
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-92 172	55 322
10	Финансовый результат за отчетный период		1 582 563	1 115 079

Президент — Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер — Г.А. Катова

Исполнитель — Т.А. Проскурякова

Приложение 7

Отчет о финансовых результатах ПАО «Запсибкомбанк» за 2017г.

Приложение 8

Бухгалтерский баланс ПАО «Запсибкомбанк» за 2016 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень , ул. 8 Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2.1	6 135 274	6 716 591
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	3 360 943	3 042 127
2.1	Обязательные резервы	2.1	714 286	525 541
3	Средства в кредитных организациях	2.1	856 974	2 447 934
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	83 380 759	74 098 887
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	2 408 710	2 117 418
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4	4 389	4 389
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	13 054 154	9 329 554
8	Требование по текущему налогу на прибыль		16 749	38 749
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	2 755 368	3 026 242
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	269 215	0
12	Прочие активы	2.7	768 886	716 532
13	Всего активов		113 007 032	101 534 034
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	0	0
15	Средства кредитных организаций	2.8	470 248	156 071
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	98 357 317	88 119 616
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		68 775 212	59 225 793
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.10	495 595	495 809
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2.11	24 919	10 127
20	Отложенное налоговое обязательство	2.11, 3.4	15 321	126 062
21	Прочие обязательства	2.11	609 914	580 969
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		269 429	199 973
23	Всего обязательств		100 242 743	89 688 627
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2.12	1 207 000	1 207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.12	0	0
26	Эмиссионный доход		598 002	598 002
27	Резервный фонд		181 050	181 050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-201 372	-273 967
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 702 228	1 719 501
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 217 624	7 848 551
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 059 757	565 270
35	Всего источников собственных средств		12 764 289	11 845 407
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		31 896 216	19 401 841
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7	4 043 932	4 860 286
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель Т.А. Проскурякова

Телефон: (3452) 68-44-60

"13" марта 2017 г.

Приложение 9

Отчет о финансовых результатах ПАО «Запсибкомбанк» за 2016 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта,1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	11 529 697	11 709 276
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 392 762	630 126
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 159 237	10 134 596
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		977 698	944 555
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	6 983 992	7 967 403
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 563	157 602
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 908 648	7 579 733
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		72 781	230 068
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	4 545 705	3 741 873
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.4	-761 960	-691 294
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		42 366	-58 043
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 783 745	3 050 579
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2 984	-8 958
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		60 857	15 911
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.4	134 202	189 348
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	-65 038	-23 567
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3.4	2 207	2 282
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.4	26 175	23 510
14	Комиссионные доходы	3.2	2 259 193	2 372 575
15	Комиссионные расходы	3.2	405 158	402 734
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.4	2 826	-11 651
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.4	-71 512	182 041
19	Прочие операционные доходы		528 669	207 617
20	Чистые доходы (расходы)		6 252 182	5 576 953
21	Операционные расходы	3.3	4 788 814	4 675 784
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 483 568	901 169
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	423 811	335 899
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 128 211	565 270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.5	-68 454	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 059 757	565 270

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 059 757	565 270
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21 591	11 351
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-21 591	11 351
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4 318	2 270
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 273	9 081
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		90 744	163 124
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		90 744	163 124
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		18 149	32 625
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72 595	130 499
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		55 322	139 580
10	Финансовый результат за отчетный период		1 115 079	704 850

Президент: Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер: Г.А. Колова

М.П.

Исполнитель: Т.А. Прокудникова

Телефон: (3452) 68-44-80

"13" марта 2017 г.

Приложение 10

Образец платежного поручения ПАО «Запсибкомбанк»

23.03.2018 (Поступ. в банк плат.) _____ (Списано со сч. плат.) 0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 286762 | 23.03.2018 (Дата) | Электронно (Вид платежа)

Сумма прописью: Один миллион двести девяносто девять тысяч пятьсот тридцать два рубля 26 копеек

ИНН 0 / КПП		Сумма	1299532-26
[redacted]		Сч. №	42306810200194101219
Плательщик			
ПАО "ЗАПСИБКОМБАНК" Г. Тюмень		БИК	047102613
		Сч. №	30101810271020000613
Банк плательщика			
ПАО "ЗАПСИБКОМБАНК" Г. Тюмень		БИК	047102613
		Сч. №	30101810271020000613
Банк получателя			
ИНН 0 / КПП		Сч. №	42306810719993708922
[redacted]			
		Вид оп.	01
		Срок плат.	
		Наз. пл.	
		Очер. плат.	5
Получатель		Код	
		Рез. поле	

Внесение денежных средств на счет №42306810719993708922 по договору №О/99-37/174285 от 23.03.2018

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Дополнительный офис №69
Ново-Уренгойский
ПАО «Запсибкомбанк»
23 МАР 2018
Специалист отдела
обслуживания физических лиц
Абрамович О.А.

Приложение 11

Бухгалтерский баланс

АО «НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ» за 2017 год

Организация	Акционерное общество "НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ"	по ОКПО	33662452
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7706812159
Вид экономической деятельности	Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность	по ОКВЭД	63.11
Организационно-правовая форма / форма собственности			
Акционерные общества	/ Федеральная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12200 / 12
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)			
115184, Москва г, Татарская Б. ул, дом № 11			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
III.1	Нематериальные активы	1110	520 115	396 706	332 147
	в том числе:				
III.1	Нематериальные активы	1111	511 952	334 893	311 932
III.1	Незавершенные вложения в НМА	1112	8 163	61 813	20 215
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
III.2	Основные средства	1150	1 180 170	930 895	973 629
	в том числе:				
III.2	Основные средства	1151	1 156 245	917 754	822 874
III.2	Незавершенные капитальные вложения в ОС	1152	23 925	13 141	150 755
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	58 042	34 399	9 162
III.3	Прочие внеоборотные активы	1190	539 900	303 204	181 767
	Итого по разделу I	1100	2 298 227	1 665 204	1 496 705
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
III.4	Запасы	1210	35 489	18 719	4 503
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	383	128	10
III.5	Дебиторская задолженность	1230	1 212 714	957 158	650 010
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
III.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 958 733	5 183 596	3 305 320
III.7	Прочие оборотные активы	1260	248 799	126 412	95 714
	Итого по разделу II	1200	10 456 118	6 286 013	4 055 557
	БАЛАНС	1600	12 754 345	7 951 217	5 552 262

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
III.8.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4 300 000	4 300 000	4 300 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
III.8.3	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
III.8.2	Резервный капитал	1360	191 209	60 623	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 916 462	3 370 018	1 122 035
	Итого по разделу III	1300	10 407 671	7 730 641	5 422 035
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
III.9	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	4 865	4 371	558
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	4 865	4 371	558
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
III.10	Кредиторская задолженность	1520	2 061 865	58 851	83 788
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
III.17	Оценочные обязательства	1540	279 911	157 311	45 807
	Прочие обязательства	1550	33	43	74
	Итого по разделу V	1500	2 341 809	216 205	129 669
	БАЛАНС	1700	12 754 345	7 951 217	5 552 262

Приложение 12

Основные показатели развития национальной платежной системы

	2017			
	1 квартал	**2 квартал**	**3 квартал**	**4 квартал**
Институциональная инфраструктура НПС (субъекты НПС) (*на конец периода)*				
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	609	591	576	563
Из них:				
- Банк России	1	1	1	1
- Внешэкономбанк	1	1	1	1
- кредитные организации	607	589	574	561
Количество операторов платежных систем, единиц	35	33	33	32
Из них:				
- Банк России	1	1	1	1
- кредитные организации	18	16	15	15
- организации, не являющиеся кредитными	16	16	17	16
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры				
Из них:				
- операционные центры	31	29	30	29
- платежные клиринговые центры	31	29	30	29
- расчетные центры	30	29	28	27
Количество операторов электронных денежных средств	100	95	90	93
ФГУП "Почта России"	1	1	1	1
Справочно				
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	35	33	33	32
Из них				
- национально значимые	17	16	17	16
- системно значимые	2	2	2	2
- социально значимые	4	4	4	4
Платежная система Банка России				
Количество обслуживаемых клиентов, единиц *(на конец периода)*	2 965	3 025	2 967	2 571
В том числе:				
- кредитные организации и их филиалы	1 508	1 439	1 381	1 338
- клиенты, не являющиеся кредитными организациями	1 457	1 586	1 586	1 233
Количество переводов денежных средств, млн единиц *(за период)*	325,7	378,0	383,6	441,9
Из них :				
- кредитных организаций (филиалов)	277,0	312,9	320,3	364,3
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	48,6	64,9	63,2	77,4
- структурных подразделений Банка России	0,1	0,1	0,1	0,1
В том числе по системам расчетов:				
- через системы ВЭР	180,2	213,9	213,9	239,9
- через систему МЭР	144,7	163,0	168,3	200,8
- через систему БЭСП	0,9	1,0	1,4	1,2
- расчеты с применением почтовой и телеграфной технологии	0,000003	0,000000	0,000002	0,000002
Объем переводов денежных средств, млрд рублей *(за период)*	326 591,8	334 337,3	374 316,4	405 632,6

Из них :				
- кредитных организаций (филиалов)	265 651,7	277 015,3	306 317,5	321 190,2
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 132,0	36 789,1	39 667,5	46 768,3
- структурных подразделений Банка России	23 808,1	20 532,9	28 331,4	37 674,2
В том числе по системам расчетов:				
- через системы ВЭР	43 234,9	43 527,2	46 199,7	51 973,1
- через систему МЭР	22 364,1	24 660,7	25 017,8	27 612,3
- через систему БЭСП	260 992,8	266 149,4	303 098,9	326 047,2
- расчеты с применением почтовой и телеграфной технологии	0,000003	0,000000	0,000001	0,000001
Операторы по переводу денежных средств - кредитные организации. Платежные инструменты, используемые при совершении платежей их клиентами, не являющимися кредитными организациями, а также при совершении собственных платежей *(за период)*				
Кредитовые переводы				
Количество платежей, млн единиц	565,5	602,1	612,3	684,1
Из них :				
- платежные поручения	348,1	384,2	395,1	435,8
- аккредитивы	0,052	0,062	0,068	0,087
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика-физического лица	217,4	217,9	217,1	248,3
Объем платежей, млрд рублей	119 374,6	127 955,8	136 181,9	152 564,4
Из них :				
- платежные поручения	118 402,3	126 892,8	135 074,0	151 254,6
- аккредитивы	202,0	253,1	257,7	368,4
- поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика-физического лица	770,3	810,0	850,1	941,4
Прямые дебеты				
Количество платежей, млн единиц	22,0	26,1	27,2	29,7
Из них :				
- платежные требования	5,8	6,4	6,9	7,2
- инкассовые поручения	16,2	19,6	20,3	22,5
Объем платежей, млрд рублей	498,4	500,6	488,8	521,5
Из них :				
- платежные требования	354,8	328,7	310,8	320,4
- инкассовые поручения	143,6	171,8	178,0	201,0
Платежные карты				
Количество платежных карт, млн единиц *(на конец периода)*	253,5	259,7	267,2	271,0
Из них:				
- расчетные карты	223,7	229,2	236,0	239,3
- кредитные карты	29,8	30,5	31,3	31,7
Операции, совершенные на территории России с использованием карт,эмитированных российскими кредитными организациями				
Количество операций, млн единиц	4 949,7	5 647,4	6 127,5	6 724,1
из них:				
- операции по снятию наличных денег	782,2	854,0	830,1	843,2
- безналичные операции	4 167,5	4 793,4	5 297,5	5 880,9
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	3 694,9	4 186,7	4 559,3	4 959,3
Объем операций, млрд рублей	12 410,5	14 566,6	16 589,3	18 411,4
Из них:				
- операции по снятию наличных денег	5 986,5	6 717,3	6 999,2	7 337,2
- безналичные операции	6 424,0	7 849,4	9 590,2	11 074,2
- из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	3 396,1	3 741,7	4 087,4	4 651,0
Операции, совершенные за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями				
Количество операций, млн единиц	134,4	140,3	138,7	141,0

из них:				
- операции по снятию наличных денег	3,9	4,3	5,1	4,4
- операции по оплате товаров (работ, услуг)	130,5	136,0	133,6	136,6
Объем операций, млрд рублей	308,9	328,3	379,2	361,7
Из них:				
- операции по снятию наличных денег	49,1	52,8	61,1	59,0
- операции по оплате товаров (работ, услуг)	259,8	275,5	318,1	302,7
Операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами				
Количество операций, млн единиц	16,6	18,5	23,0	23,6
из них:				
- операции по снятию наличных денег	2,6	3,1	3,3	3,2
- операции по оплате товаров (работ, услуг)	14,0	15,5	19,7	20,4
Объем операций, млрд рублей	65,1	82,8	105,0	94,0
Из них:				
- операции по снятию наличных денег	26,0	30,9	36,8	36,2
- операции по оплате товаров (работ, услуг)	39,1	51,9	68,2	57,8
Количество устройств по приему платежных карт, тыс. единиц *(на конец периода)*	2 240,8	2 300,9	2 420,6	2 600,0
- банкоматов	193,5	193,8	189,7	195,2
- электронных терминалов	2 029,7	2 088,6	2 213,1	2 387,1
из них установленных в организациях торговли и услуг	1 821,5	1 900,7	2 021,4	2 189,1
- импринтеров	17,6	18,4	17,8	17,7
из них установленных в организациях торговли и услуг	16,8	17,4	16,8	16,7
Электронные денежные средства (ЭДС)				
Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц (на конец периода)	80,7	198,4	251,6	366,1
Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн единиц	453,8	531,5	458,0	597,3
Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд рублей	275,6	324,7	332,7	419,1
Прочие платежные инструменты				
Количество, млн единиц	344,4	363,4	372,6	394,8
Объем, млрд рублей	1 897,0	1 859,6	1 911,6	3 456,4
Платежные агенты (ПА) и банковские платежные агенты (БПА)				
Количество счетов, открытых в кредитных организациях ПА и БПА, тыс. единиц *(на конец периода)*	24,2	23,7	23,6	24,3
Из них:				
- ПА	20,8	20,2	20,1	20,9
- БПА	3,4	3,5	3,5	3,4
Объем операций, совершенных через ПА И БПА, млрд рублей *(за период)*	422,0	416,1	404,4	455,5
Из них:				
- через ПА	300,9	275,6	232,0	272,4
- через БПА	121,1	140,6	172,5	183,1
ФГУП "Почта России" *(за период)*				
Количество почтовых переводов и платежей физических лиц (в том числе принятых ФГУП "Почта России" в качестве ПА и БПА), млн единиц	-	-	-	-
Объем почтовых переводов и платежей физических лиц (в том числе принятых ФГУП "Почта России" в качестве ПА и БПА), млрд рублей	-	-	-	-

* Расхождения по итоговым суммам возникают за счет округления