Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ЗАДАНИЕ

на дипломную работу

обучающийся

1. Тема: «СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СИСТЕМ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ РФ».

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы «31» августа 2022 г.

3. Исходные данные к дипломной работе: научная и учебная литература, интернет ресурсы.

4. Содержание дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ

1.1. Экономическая сущность и виды электронных систем межбанковских расчётов

1.2. Порядок и инструменты функционирования электронных систем межбанковских расчётов

1.3. Зарубежная практика использования электронных систем межбанковских расчётов

Глава 2. АНАЛИЗ РАБОТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ СИСТЕМ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1. Характеристика электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк»

2.2. Оценка эффективности электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк»

2.3. Разработка направлений совершенствования электронных систем межбанковских расчётов РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Дата выдачи задания __.__.202__ Задание принял (дата) __.__.202

Подпись руководителя _____ Подпись обучающегося_____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....4
Глава 1. Теоретические основы формирования системы межбанковских расчётов.....6
1.1. Экономическая сущность и виды электронных систем межбанковских расчётов.....6
1.2. Порядок и инструменты функционирования электронных систем межбанковских расчётов.....11
1.3. Зарубежная практика использования электронных систем межбанковских расчётов.....16
Глава 2. Анализ работы электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк».....26
2.1. Характеристика электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк».....26
2.2. Оценка эффективности электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк».....35
2.3. Разработка направлений совершенствования электронных систем межбанковских расчётов РФ.....44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....50
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....53

ВВЕДЕНИЕ

История формирования кредитных взаимоотношений, а также главного их звена (банка) - насчитывает не один десяток лет. Все это время они совершенствовались и приспосабливались под существующие экономические и политические структуры.

Банковские учреждения также миновали свой эволюционный путь – от мелких контор, вплоть до современных организаций, предоставляющих своим клиентам сотни услуг и действующих во всех отраслях экономики. Конечно же, в данный процесс вмешивалось государство, формируя банковскую систему, которая была бы экономически и социально приемлема для общества.

Функцию формирования, как правило, выполнял Центральный банк, образующий нормативную основу для работы коммерческих банков. В любом случае, большинство Центральных банков в какой-то степени сочетает черты банка, а также государственного органа.

Актуальность исследования вопросов межбанковских переводов обоснована интенсификацией процессов глобализации и интеграции финансовых рынков, развитием финансовой инфраструктуры на основе современных интернет-технологий, а ещё возрастанием роли международных финансов в мировом развитии.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования – межбанковские расчеты.

Целью данной работы является разработка направлений совершенствования электронных систем межбанковских расчётов РФ.

Задачи:

- изучить экономическую сущность и виды электронных систем межбанковских расчётов;

- представить порядок и инструменты функционирования электронных систем межбанковских расчётов;

- рассмотреть зарубежную практику использования электронных систем межбанковских расчётов;

- дать характеристику электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк»;

- оценить эффективность электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк;

- разработать направления совершенствования электронных систем межбанковских расчётов РФ.

В данной работе были использованы следующие научные труды, посвященные исследованию электронных систем межбанковских расчетов: Баранова И. В., Белокаменская А.И., Виноградова Д.В., Данилович Д.С., Епифанова А.И., Иванкова М.И., Кашин И.Р., Никифорова А.М., Пудовкина О.Е., Шевчук В.О., Шоожун С.С. и др.

В работе использовались материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы периодических изданий, данные отчетности объекта исследования.

Практическая значимость работы состоит в разработке направлений совершенствования электронных систем межбанковских расчётов РФ.

В работе использовались следующие общенаучные методы: метод анализа литературы, нормативно-правовой документации, анализ документов, метод обобщения, метод сравнения показателей, а также методы экономического анализа.

Структура работы представлена введением, двумя главами, заключением, списком использованных источников.

Глава 1. Теоретические основы формирования системы межбанковских расчётов

1.1. Экономическая сущность и виды электронных систем межбанковских расчётов

Одной из основных функций, которую выполняют коммерческие банки в экономике любой страны, является проведение расчетов.

Коммерческих банки выступают связующим звеном осуществления расчетов между продавцами и покупателями как внутри одной страны, так и за ее пределами.

Корреспондентские отношения – это форма сотрудничества банков для осуществления расчетов и платежей.

- по географической ориентации они подразделяются на: внутренние и международные;

- по виду операций подразделяются на: обслуживание клиентов и собственные межбанковские операции;

- по характеру отношений: с открытием и без открытия счетов;

- по степени обязательности отношений: обязательные и добровольные;

- по степени самостоятельности: через подразделения расчетной сети Банка России, на основе прямых корреспондентских отношений [18, с. 95].

По географической ориентации корреспондентские отношения можно разделить на внутренние, которые совершаются в пределах одной страны, и международные, которые осуществляются на мировых денежных и валютных рынках и рынках капитала.

По виду операций корреспондентские отношения разделяются на обслуживание клиентов и собственные межбанковские операции. При обслуживании клиентов коммерческие банки осуществляют платежи по

дебетовым и кредитовым переводам, инкассо, операции с ценными бумагами, гарантиям [4, с. 115].

Собственные межбанковские операции представляют собой получение и предоставление кредитов, покупку и продажу ценных бумаг. По характеру отношений корреспондентские отношения разделяются на отношения с открытием счетов и без открытия счетов. Обычно корреспондентские отношения сопровождаются открытием корреспондентских счетов, открытие которых зависит от различных факторов: цены и спроса на рынке кредитных ресурсов, взаимных потоков платежей, возможности участия в торгах на региональных валютных биржах.

При отношениях без открытия корреспондентских счетов взаимные расчеты осуществляются с привлечением третьего кредитного учреждения - подразделения Банка России. По степени добровольности отношения разделяются на добровольные и обязательные. Обязательным является открытие корреспондентского счета в Банке России, открытие корреспондентского счета в другом коммерческом банке – добровольные отношения между банками [7, с. 95].

Корреспондентский счет – счет банка, который открывается в другой кредитной организации или подразделении Банка России. В основе договора банковского счета предусматриваются формы расчета, порядок обмена документацией и информацией, права и обязанности сторон, условия вознаграждения, ответственность сторон и санкции за нарушение договоров.

Открываемые на основании договоров об открытии корреспондентских счетов разделяются на:

- НОСТРО – текущие счета открываемые коммерческим банком в другом банке (является активным счетом);

- ЛОРО – текущие счета, которые открываются в коммерческом банке другому банку (пассивные счета);

- ВОСТРО – счета иностранных банков, открытые в банке резиденте в местной валюте и валюте третьей страны.

Банк-корреспондент – банк, который открывает корреспондентский счет (пассивный – ЛОРО-счет) другому банку (респонденту) [20, с. 69].

Банк-респондент – банк, который открывает корреспондентский счет (активный счет - НОСТРО) в другом банке. Счета НОСТРО в одном банке являются в то же время счетами ЛОРО у банков корреспондентов.

Счета ВОСТРО – это счета ЛОРО, которые относятся к иностранным банкам – корреспондентам. Рассмотрим принципы межбанковских отношений (см. таблицу 1).

Таблица 1

Принципы межбанковских отношений [14, с. 64]

Принципы	Комментарии
Принцип поддержания ликвидности	Предполагает наличие средств на банковских счетах в полном размере, необходимом для обеспечения платежей. Прежде чем, клиенты смогут произвести расчеты между собой должны расплатиться их банки. Не исключением являются случаи недостатка средств у банков и угрозы дебетового сальдо-овердрафта., в то время как клиент располагает необходимыми ресурсами. Соблюдение данного принципа - залог предотвращения платежных рисков, которые могут перерасти в системные риски.
Принцип контроля за правильностью совершения банковских операций	Необходим постоянный контроль за синхронностью и идентичностью сумм, которые проводятся по счетам клиентов банков и по корреспондентским счетам банков в расчетно-кассовом центре (РКЦ).

Расчеты банков между собой подразделяется на:

- межбанковские расчеты через подразделения Банка России;

- межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений.

Основным видом расчетов являются расчеты через расчетную сеть Банка России. Рассмотрим схему расчетов между банками через подразделения Банка России.

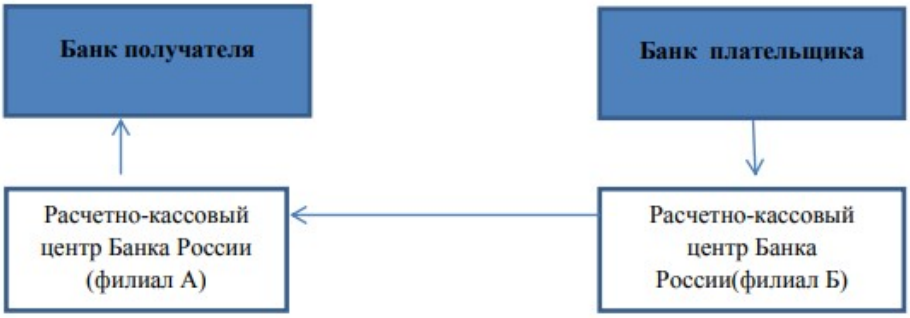


Рисунок 1 - Межбанковские расчеты через подразделения Банка России [10, с. 114]

Особенностью системы расчетов через подразделения Банка России является то, что переводы между банками могут осуществляться без наличия открытых друг у друга корреспондентских счетов (ЛОРО и НОСТРО). Рассмотрим преимущества и недостатки этих видов расчетов (см. таблицу 2).

Таблица 2

Преимущества и недостатки расчетов [9, с. 87]

Вид расчетов	Преимущества	Недостатки
Расчеты через подразделения Банка России	Универсальность переводов Распространенность переводов (возможность перевода в любое местонахождение)	Жесткие условия поддержания ликвидности Удорожание ресурсов
Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений	Отвечает интересам клиентов, которые имеют устойчивые контрактные отношения Ускоряют расчеты, которые осуществляются напрямую без РКЦ Появляются условия для зачета взаимных требований Расширяются возможности активной работы на рынке и применения финансовых инструментов	Необходимость поддержания ликвидности корсчетов Невозможность открытия счетов во всех банках

Таким образом, ведение расчетов между банками осуществляется на основе корреспондентских счетов, расчетные операции по которым

контролируется Банком России и построены на принципах ликвидности и контроля за правильностью совершения операций [6, с. 90].

Все ныне действующие системы банковских операций подразделяются на системы банковских сообщений и системы расчетов. Различие между ними заключается в том, что в рамках системы банковских сообщений осуществляются только оперативная пересылка и хранение расчетных документов, а урегулирование платежей предоставлено банкам-участникам. Функции системы расчетов непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств участников расчетной системы.

Применение технологий электронного документооборота является исключительно важным как для повышения качества управления банком в условиях развития его деятельности, так и для принятия своевременных и обоснованных решений в динамично меняющихся условиях [12, с. 55].

При реализации банковских платежных систем необходимо учитывать ряд особенностей:

1) значительный объем документооборота;

2) значительный объем коммуникаций с юридическими и физическими лицами;

3)развитая организационная структура (не только иерархическая, но и во многих случаях территориально распределенная);

4)высокие требования к информационной безопасности и защите информации;

5)высокие требования к программным продуктам, используемым для систем электронного документооборота и хранения электронных документов с учетом продолжительности жизненного цикла банка.

Таким образом, реализация межбанковских расчетов подразумевает осуществление переводной операции. Соответственно, организация межбанковских расчетов основывается на своеобразных отношениях, называемых корреспондентскими. Корреспондентские счета отличаются по принципу централизации или децентрализации. Централизованные

корреспондентские счета – те, что открыты в ЦБ, на них отражаются финансовые операции, осуществляемые коммерческими банками между собой. Децентрализованные корреспондентские счета – это внутренние счета, которые коммерческие банки открыли, минуя Центральный банк.

1.2. Порядок и инструменты функционирования электронных систем межбанковских расчётов

Система, с помощью которой определяется функционирование банков, обязана, стремится к совершенству в условиях современного мира, в век инновационных технологий.

Воплощение электронных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции обуславливает обоюдные расчеты между банками. Комплекс расчетов между кредитными учреждениями и между их отделениями являются межбанковскими.. Это специальные расчеты, которые исполняются между финансово-кредитными организациями на базе корреспондентских отношений, другими словами воплощение платежей и расчетов среди банков по указанию одних и за счет другого [22, с. 27].

Корреспондентские счета отличаются по принципу централизации или децентрализации.

Централизованные корреспондентские счета – те, что открыты в ЦБ, на них отражаются финансовые операции, осуществляемые коммерческими банками между собой.

Децентрализованные корреспондентские счета – это внутренние счета, которые коммерческие банки открыли, минуя Центральный банк.

Через корреспондентские счета в ЦБ осуществляются следующие операции:

- кредитные, кассовые, расчетные операции клиентов;

- функционирует межбанковский рынок ценных бумаг, межбанковских кредитов и депозитов, а также кассовые операции с эмиссионным банком;

- операции самого коммерческого банка Организации, предоставляющие ссуды предопределяют источники и пути размещения денежных средств. Это означает что, межбанковские отношения составляются на основе определенного контракта, то есть договора [6, с. 104].

Центральный офис устанавливает межфилиальные взаимоотношения, а также и расчетные, для которых установлен единый закон для всех его отделений.

Реализация межбанковских расчетов подразумевает осуществление переводной операции. Соответственно, организация межбанковских расчетов основывается на своеобразных отношениях, называемых корреспондентскими.

Для того чтобы оформить расчеты между банками выделяются 3 способа оформления.

1- ый способ реализован в операциях по дебету и кредиту средств по счетам, действующим банками в Центральном Банке Российской Федерации.

Следующий метод основан на проведении межбанковских платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые должны быть открыты данными организациями друг у друга на взаимной основе [9, с. 87].

Суть последнего способа основывается на том, что расчетные операции между банками происходят сквозь счета, открытые либо в банке-корреспонденте, которая является третьим участником данной схемы, либо в специализированной расчетной, иначе говоря, в клиринговой организации. Определяющими правилами к расчетам считаются, в первую очередь, легко реализуемость корреспондентского счета, а во-вторых, контроль за корректностью исполнения расчетов между банками, эффективность и возможность прогнозирования платежей, а еще обширное многообразие согласно интересов пользователей.

Соблюдение данных основ межбанковских расчетов предотвращает риски не платежей. Для того чтобы понять устройство формирования

расчетов между банками необходимо изучить суть корреспондентского счета. Функции его не различимы от функций расчетного счета, но предусматривается род деятельности банка. На счете хранятся свободные на определенное время и привлеченные средства коммерческих банков [5, с, 76].

Исполняются операции по кредитно-расчетному, кассовому и иному обслуживанию клиентов, расчеты с бюджетом; процедуры согласно межбанковским займам и депозитам, с ценными бумагами, по покупке-продаже иностранных денежных единиц; хозяйственные операции банка.

Прямые корреспондентские отношения предполагают собой отношения между двумя либо несколькими кредитными учреждениями об исполнении платежей и операций по расчету одним из них по поручению и за счет другого, а также предоставление ссуд, предложении иных услуг, заключенные корреспондентским контрактом.

Счет первого банка, который пользуется услугой другого банка и является владельцем средств будет именоваться НОСТРО. А счет, в котором открыт счет первого банка будет являться банком-корреспондентом и будет именоваться ЛОРО. Основные положительные моменты расчетов по межбанковским корреспондентским счетам выражаются в устойчивых контрактных отношениях, обеспечении быстрых расчетов, создании зачета взаимных поручений, расширение осуществимости активной работы банков.

Становление межбанковского клиринга – предпочтительный способ коренного улучшения расчетов между банками [13, с. 114].

Клиринг – это система экономических отношений, при которых денежные претензии участников погашаются их же денежными обстоятельствами без использования реальных денег или с их минимальным использованием.

Концентрация платежей при клиринге дает возможность значительно снизить сумму обоюдной задолженности, оборвать цепочку неплатежей, добиться экономии платежных средств на сумму зачтенного оборота, расширить сферу безналичных расчетов, и облегчить управление ими.

Облегчаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сберегается имеющаяся денежная /кассовая/ наличность, и с помощью этого увеличивается прибыльность и ликвидность участников. Клиринг выражает возможность быть разовым или постоянным по периодичности проведения взаимозачетов [16, с. 123].

В зависимости от сферы использования межбанковский клиринг может быть локальным и общегосударственным.

Межбанковский клиринг может быть локальным и общегосударственным в зависимости от сферы использования. Более действенным считается многосторонний клиринг, когда принимающие участие имеют денежные обязательства и требования во взаимоотношениях со многими участниками.

Согласно итогам клиринга является одним из ведущих вопросов деятельности межбанковской клиринговой системы – удовлетворение окончательного расчета. С целью закрытия дебетового сальдо, если кто-либо из участников не в состоянии его оплатить, в клиринговой палате соучредители и соучастники формируют вспомогательный актив [8, с. 74].

Клиринговый центр с целью оплаты дебетового остатка по итогам зачета к корсчету участника в надлежащем учреждении ЦБ РФ. Оплата производится в независимости от присутствия средств на счете банка-участника.

Пересчет многосторонних позиций производится через возобновление платежей и обязательств, в том случае если уже ·после удовлетворении кредитовых и дебетовых записей согласно лицевому счету кто-либо из участников будет не в состоянии нормализовать свое дебетовое сальдо. При этом варианте несостоятельность одного участника перекладывается между всеми другими. Главная сущность каждого многостороннего, в том числе и банковского, клиринга основывается на периодичности закрытия дебетового сальдо реальными денежными средствами. Эффективность взаимных расчетов между банками путем зачета финансовых требований и

обязательств во многом обуславливается точностью подбора схемы клиринговой обработки финансовых данных [11, с. 57].

Электронный клиринг позволяет на базе АРМов открывать кредиты вплотную к дате расчетов, этим наиболее уменьшения период возврата не выплаченных дебетовых платежей. Основными из тенденций совершенствования функционирования платежной концепции считается улучшение банковской идентификации. Кроме установления определенной кредитной организации его применение базируется на двух типах сведений:

- «первичные данные» в составе кода банковского идентификационного кода РФ;
- «вторичные данные» - реквизиты участника расчетов, однозначно связанные с кодом БИК РФ.

По этой причине одним из основных свойств БИК должно являться качество эластичности, то есть возможности применения сравнительно упрощенных методов адаптации и применения в условиях развития и модернизации платежной концепции.

Следует поменять значимость БИК абсолютно всех соучастников расчетов, включив новейшие основы кодировки и состава реквизитов, либо сохранить цифровые значения, изменив содержательный смысл. Распределение реквизитов соучастника расчетов в данные категории позволит в период разработки нововведений в рамках концептуальной модернизации платежной системы систематизировать деятельность по разработке нормативной базы в отношении разделения новых проектов документов по предмету регулирования [7, с. 61].

В условиях перехода к двухуровневой банковской системе межбанковские расчеты организуются практически заново. Но демонополизация банковской системы осуществлялась без достаточно проработанной законодательной, нормативной и организационной базы, что послужило одним из факторов появления проблем при расчетах между хозяйствующими субъектами.

Платежи посредством МФО стали проводиться только расчетно-кредитным центром. Наиболее уязвимым местом платежной системы с точки зрения скорости и надежности переводов оказались расчеты между банками, находящимися в различных регионах [19, с. 63].

Таким образом, можно сделать вывод, что нынешняя организация межбанковских расчетов требует достаточно глубокого анализа и необходимо законодательно оформить те изменения, которые будут внесены по истечению определенного срока.

1.3. Зарубежная практика использования электронных систем межбанковских расчётов

В настоящее время, в большинстве стран с рыночной экономикой и двухуровневой банковской системой функции Центральных банков в основном схожи, но, безусловно, есть и различия.

Например, банковская система во Франции характеризуется очень жестким банковским надзором и кредитным контролем, а также преобладанием государственных кредитных институтов. При этом во главе этой системе стоит Министерство финансов Франции. Т.е. Центральный банк Франции, включая другие институты, осуществляющие контроль за деятельностью коммерческих банков, находятся под руководством Министерства финансов [11, с. 80].

Политика открытого рынка - это выполнение операций по покупке или продаже твердо-процентных ценных бумаг Центральным банком за свой счет на открытом рынке.

Основные ценные бумаги, относящиеся к такому типу представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Твердо-процентные ценные бумаги на открытом рынке [16, с. 54]

Классическими инструментами проведения политической деятельности на открытом рынке считаются операции, связанные с государственными бумагами на вторичном рынке, которые характерны для Великобритании, Германии, Греции, Италии и Франции.

Операции же на первичном рынке с гос. бумагами используются в строго установленных рамках в Великобритании. Довольно своеобразная стратегия рефинансирования используется в Великобритании.

Таким образом, применяя механизм рефинансирования, Банк Англии предоставляет коммерческим организациям следующие основные виды кредита:

- Дневной кредит;
- Кредит рефинансирования;
- Суточные операции РЕПО;
- Конверсия дневного кредита.

Например, в Испании среди обязательных коэффициентов самым важным считается норматив обязательных резервов. Данный показатель определяется как процент от суммы вкладов на предъявителя, сберегательных вкладов и срочных вкладов, который банк обязан сохранять в собственной кассе, либо держать на беспроцентных вкладах в Банке Испании. Объем же данного норматива оказывает большое влияние на размер пассивных средств кредитного учреждения: меньший пассив кредитного учреждения обозначает меньшие возможности предоставлять

кредиты и, в конечном счете, тормозит повышение денежных средств на рынке [21, с. 67].

В США кредитные функции Системы Федерального Резерва (СФР) осуществляются точно в соответствии с главными целями валютной политики и ориентированы на сохранение крепкой и упорядоченной финансовой системы. Данные цели достигаются путем воздействия на общий объем и цену кредитов с помощью влияния на объем и стоимость резервов депозитных учреждений.

Взятие кредитов отдельными депозитными учреждениями по учетным ставкам, которые часто меняются согласно условиям на экономическом и денежном рынке, имеет непосредственное влияние на состояние резервов учреждений-заемщиков и, следовательно, на их возможность удовлетворять потребности в кредите своих клиентов. Следовательно, воздействие подобных займов не остается локальным, однако обладает существенным воздействием на все денежные и кредитные условия.

В Германии коммерческая политика Центрального банка многопланова и обладает разнообразными определёнными проявлениями. Это политика открытого рынка, валютная политика, политика рефинансирования, дисконтная и ломбардная политика. Политика открытого рынка осуществляется Немецким Федеральным Банком (НФБ) на рынке ценных бумаг. НФБ имеет право для регулирования денежного рынка покупать и продавать следующие виды ценных бумаг (см. рисунок 3) [20, с. 69].



Рисунок 3 - Политика открытого рынка осуществляется НФБ [14, с. 106]

Продавая или покупая ценные бумаги на финансовом рынке, НФБ оказывает большое влияние на наличие денег в обращении, а также на степень платежеспособности кредитных учреждений.

Что касается Франции, то основными методами денежно-кредитного регулирования экономики со стороны ЦБ данной страны являются:

-Учетные операции;

- Операции на открытом рынке;

- Изменение норм обаятельных резервов кредитных учреждений в Центральном банке;

- Контроль над кредитами.

В свою очередь, кредитные организации самостоятельно решают вопрос об увеличении или снижении размеров кредитования. Банк де Франс осуществляет всего лишь контрольную функцию.

Двусторонние расчеты между кредитными организациями, например, во Франции и Великобритании выполняются Центральным банком страны или, как в России, его расчетно-кассовыми центрами на месте. В большинстве стран функционирует ряд автоматизированных расчетных систем, которые сформированы крупными банками с их филиалами [17, с. 56].

Яркий пример Германия, где одновременно функционируют расчетные системы Коммерцбанка, Дойчебанка, Берлинербанка, Дрезденбанка и др. Любая расчетная система предусматривает интересы этой кредитно-финансовой компании, ее многофункциональные цели. В любую такую систему способна присоединиться любая кредитная организация, любое кредитное товарищество и т.п. Любая организация, в случае если она не создает свою клиринговую систему, подбирает оптимальную для себя. В стране может быть ряд подобных систем.

Например, в США их более трех десятков. Абсолютно все региональные клиринговые системы соединяются двумя общенациональными: федеральной (Fedwire) - для внутренних платежей и международной (CHIPS).

Во Франции межбанковские расчёты базируются на телекоммуникационной клиринговой системе S.I.T. В Великобритании используются концепции HAPS (Clearing Houses Automated Payment System) и BACS (Bankers Automated Clearing Services). Первая из них очень схожа с Американской системой C.H.I.P.S. [14, с. 87]

В таких небольших странах Западной Европы как: Австрии, Швейцарии, Венгрии и т.п. используются так называемые GIRO- системы. Они формируются кредитными организациями, как правило, в форме акционерного общества открытого типа с помощью объединения технических средств, технологий, организационных мероприятий и, главное, финансовых ресурсов [16, с. 87].

Современные транснациональные банки, с одной стороны, стремятся к развитию своей филиальной и корреспондентской сетей (например, «Чейз Манхеттен бэнк» в общей совокупности имеет более 2 тыс. отделений, которые располагаются по всему миру, в том числе в России, Великобритании, Ирландии, Италии, Испании, европейских странах и т. д.) и предоставлению комплексных портфелей банковских услуг без учета географической расположенности клиента.

Однако такое глобальное расширение и создание многофилиальности ведет к подорожанию стоимости банковского обслуживания, а также к возникновению у клиентов дополнительных расходов.

Зарубежные банки стремятся к решению данной проблемы посредством использования новейших информационных технологий и интернет-ресурсов. Работа современных банков, по мнению Ж. Ривуара, должна базироваться на учете трех важнейших составляющих предоставления банковских услуг, в том числе и в отношении расчетно-кассового обслуживания:

- наличие набора стандартизированных банковских услуг, не требующих помощи консультанта;

- расширенный перечень услуг, требующих консультационного сопровождения;

- решение имеющихся проблем в области микросегментирования и интенсивного консультирования.

Зарубежные специалисты стремятся к обеспечению определенной сегментированной группы клиентов стандартным набором банковских услуг, одна часть которых основана на самообслуживании, а другая – на возможности использования информационных технологий с необходимой долей консультирования. Идеальное сочетание двух перечисленных направлений банковской деятельности должно перерасти в продукт индивидуального спроса.

Среди основных перспективных направлений дальнейшего развития расчетно-кассовой работы в западноевропейских и американских банках является их ориентированность на три важнейших фактора, определяющих дальнейшее изменение банковского сектора экономики:

- отраслевая принадлежность (дальнейшее создание крупных транснациональных корпораций, образующих систему внутренних банков. В качестве примера можно привести деятельность таких банков, как «Бритиш Петролиум», «Рено» и др., которые полностью обслуживают возникающие потребности своих действующих учредителей);

- диверсификация банковской деятельности в связи с предоставлением внебалансовых услуг (здесь речь идет об увеличении предоставления информационно-консультационных услуг);

- дальнейшее развитие услуг на рынке ссудных капиталов (предложение новых банковских услуг в области кредитования транснационального корпоративного сектора экономики, т. е. предложение банками мультивалютной кредитной линии, которая сочетает в себе обычные кредитные линии и право заемщика выбирать различные финансовые инструменты из имеющегося перечня наиболее дешевых источников финансирования [30].

Необходимость банковского обслуживания крупных холдинговых структур обусловливается ростом их потребностей в расчетно-кассовом обслуживании.

В практике многих зарубежных банков имеет место такой комплекс услуг, как Cash Management Service, который представляет собой «расчетно-информационное обслуживание». Суть данной услуги раскрывается посредством описания категории клиентов, которые могут ей воспользоваться.

К первой категории клиентов относятся крупные холдинговые компании, обладающие разветвленной региональной сетью и видящие цель покупки данной программы в формировании эффективной системы

обращения денежных средств; усилении финансовой дисциплины как внутри холдинга, так и между его дочерними и зависимыми подразделениями; достижении оптимального соотношения расходования и поступления средств на счетах, входящих в состав холдинговой структуры.

Вторая категория клиентов представляет собой компании, взаимодействующие с большим количеством контрагентов.

Основная задача, к которой сводится покупка данной расчетно-информационной услуги, заключается в сокращении расходов, связанных с проведением сверки и учетом большого количества поступающих от контрагентов платежей, а также на анализ исходящих платежей.

В целом предоставление расчетно-информационной услуги, которую предлагают зарубежные банки, включает в себя три классификационные группы сервисов (рисунок 4).

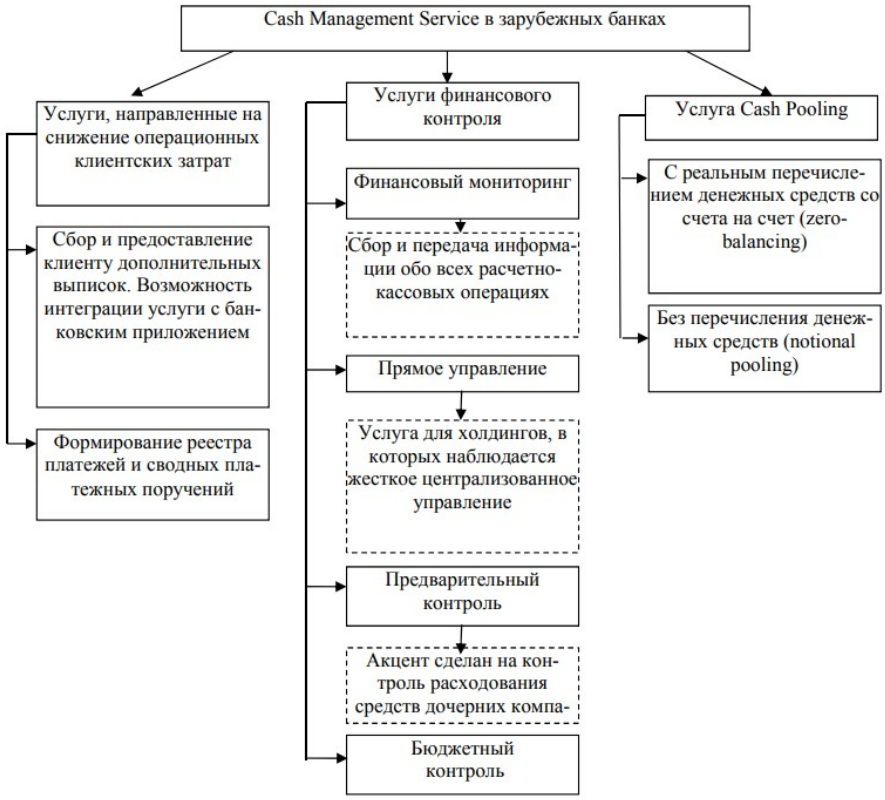


Рисунок 4 – Cash Management Service в зарубежных банках [12, с. 116]

Так, первая группа услуг представляет собой совокупность услуг, направленных на сокращение операционных затрат клиентов,

взаимодействующих с большим количеством контрагентов-покупателей. Сюда включаются операции, связанные со сбором и предоставлением дополнительного набора услуг, которые интегрируются с запущенными банковскими приложениями, предоставляющими информацию о движении средств по счетам клиента.

Вторая группа расчетно-информационных услуг – это услуги финансового контроля, куда входят финансовый мониторинг (представляет собой сбор и передачу информации в головной офис компании об операциях, происходящих на счетах зависимых организаций, входящих в состав холдинга).

При необходимости данный сервис дополняется набором возможностей в области ранжирования расчетной информации в аналитических разрезах. Далее финансовый контроль включает услуги по осуществлению прямого управления денежными ресурсами головной компании: здесь акцент делается на централизации управления и распределении финансовых потоков. Также еще выделяются предварительный и бюджетный контроль (внедрение в холдинг бюджетного модуля, который позволяет самостоятельно подтверждать или отклонять головной компании платежи зависимых компании и структурных подразделений) [29].

Отдельное внимание отводится третьей группе расчетно-информационных услуг, действие которых направлено на обеспечение управляющей компании высокоприбыльного и низкозатратного использования располагаемых на расчетных счетах банка денежных средств.

Данная услуга носит название «кеш-пулинг» – это такая структура, которая предполагает наличие у многопрофильной компании нескольких счетов, открытых в одном банке и рассматриваемых совместно с целью последующей оптимизации уплачиваемых процентов за расчетно-кассовое обслуживание.

Таким образом, в различных зарубежных странах межбанковские отношения имеют существенные отличия. Любое государство выполняет соответствующую своим законам и целям денежно – кредитную политику, однако общие принципы выполнения тех или иных межбанковских операций схожи. В связи с повышением значимости международных межбанковских кредитов и расчетов формируются и применяются особые стандарты банковской документации.

Глава 2. Анализ работы электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк»

2.1. Характеристика электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк»

Сбербанк сегодня – это крупнейший финансовый Институт Центральной и Восточной Европы. Это банк с государственным участием, т.е. 52% акций, принадлежит Центральному Банку, что делает Сбербанк в глазах населения ещё более надёжным. Он был основан в 1841 году и на данный момент Президентом и Председателем правления является Герман Оскарович Греф.

Основным видом деятельности группы Сбербанка является предоставление финансовых услуг и сервисов, как розничным, так и корпоративным клиентам.

География присутствия охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию, что позволяет обслуживать более 151 млн клиентов, имея в штате более 310,3 тыс. сотрудников.

Банк, работая за границей, предоставляет свои услуги через дочерние организации, расположенные на Украине, в Турции, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, и других странах Восточной Европы. В Германии и Китае открыты представительства бывшей Группы «Тройка Диалог», которые находятся в США, Великобритании, на Кипре и в некоторых других странах [25, с. 102].

Количество клиентов банка за рубежом в последние годы увеличилось до 15 миллионов человек. На территории России расположено 14 территориальных банков, 78 отделений территориальных банков и 14 312 точек обслуживания клиентов, атак же помимо основных каналов сбыта услуг имеются дополнительные, в виде каналами дочерних компаний, а именно это АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк капитал», АО «НПФ

Сбербанка», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Сетелем банк» и некоторые другие компании [26, с. 90]. Управление такими масштабами организации требует тщательно продуманной и хорошо скоординированной организационной структуры. В общем виде организационная структура Сбербанка выглядит следующим образом (см. рисунок 5).



Рисунок 5 - Общая организационная структура ПАО «Сбербанк» [25, с. 44]

Главным органом правления банка является Общее собрание акционеров, далее звеном второго уровня следуют: ревизионная комиссия, ряд наблюдательных комитетов и наблюдательный совет. И только на третьем уровне присутствуют правление, коллегии и комитеты Банка. Далее на четвертом уровне представлены Центральный банк (Центральный аппарат Сбербанка, который располагается в г. Москва) и его территориальные банки. И именно это звено, являясь наиболее масштабным звеном всей организационной структуры, на данной схеме сжато.

Спектр услуг ПАО «Сбербанк» для розничных клиентов максимально широкий: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до

банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг [26, с. 95].

Среди клиентов ПАО «Сбербанк» – более 1 млн предприятий, что приблизительно равно 25% от общего числа действующих юридических лиц на территории РФ. Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов [26, с. 65].

ПАО «Сбербанк» осуществляет полный комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц. С точки зрения розничных услуг банк предлагает следующие услуги: дебетовые и кредитные банковские карты; вклады и сберегательные счета; кредиты: потребительские («кредиты наличными»), рефинансирование, автокредиты, ипотечные; страхование (жизни и здоровья, недвижимости и др.). В качестве дополнительных сервисов банк предлагает премиальное обслуживание, использования мобильного приложения и Интернет-банка.

Главная ценность финансового института – это клиенты. Ежедневно банк проводит большое количество финансовых операций для физических лиц. Общая численность розничных клиентов банка по итогам 2020 года составила 98,2 млн. пользователей. Их них 74,8 млн. – это цифровые клиенты, которые пользуются услугами банка дистанционно, 23,4 млн. пользователей – нецифровые клиенты [26, с. 80].

Розничный банковский бизнес один из самых быстрорастущих направлений деятельности ПАО «Сбербанк». На рисунке 6 приведены данные по динамике вкладов физических лиц в ПАО «Сбербанк».

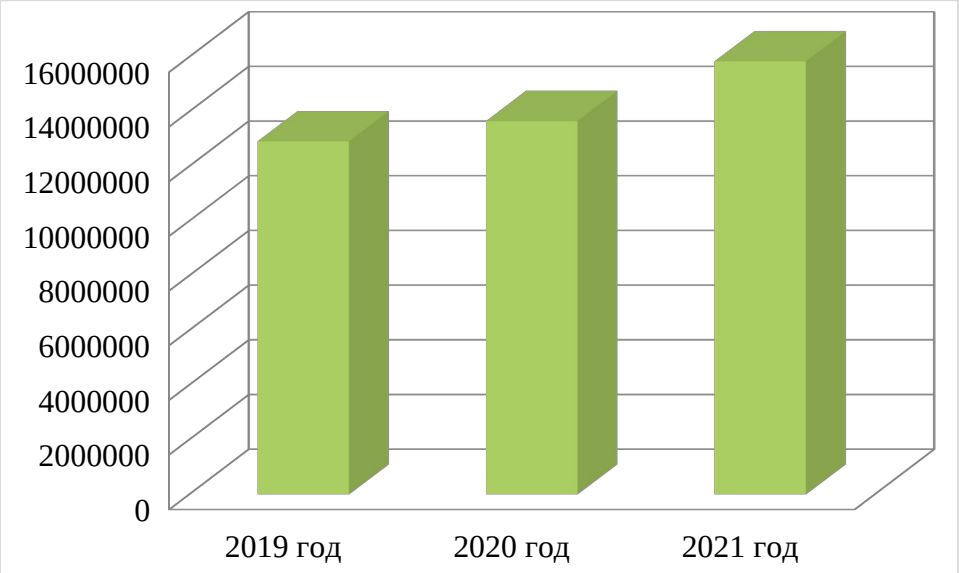


Рисунок 6 – Динамика вкладов физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2019-2021 гг., млн. руб. [26, с. 96]

Анализ динамики вкладов физических лиц за 2019-2021 гг. показал тенденцию роста. В соответствии с данными финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» в 2018 г. вклады физических лиц составили 12 911 176 млн. руб., в 2020 г. – 13 653 770 млн. руб., в 2021 г. – 15 838 239 млн. руб. В 2020 г. по сравнению с уровнем 2019 г. рост данного показателя составил 742 594 млн. руб. или 5,75%, в 2021 г. в сравнении с данными 2020 г. вклады физических лиц увеличились на 2 184 469 млн. руб. или на 15,10%. За весь период депозиты физических лиц увеличились на 2 927 063 млн. руб. или на 22,67%.

Однако, на фоне процентной политики Банка России и относительно низких ставок по депозитам в ближайшей перспективе произойдет снижение сберегательных предпочтений физических лиц, следовательно можно ожидать невысокие темпы роста депозитов. Кроме того, доходы населения в 2021 году продолжают оставаться под давлением из-за пандемии коронавируса.

Деятельность финансового института направлена на привлечение средств клиентов в виде депозитов (пассивные операции) и размещение этих средств в форме кредитов (активные операции). Осуществление пассивных

операций генерирует процентные расходы, а осуществление активных операций, напротив, генерирует получение процентных доходов.

Разница между этими доходами и расходами представляет собой чистый процентный доход (маржу), представляющую собой основной источник прибыли банка.

ПАО «Сбербанк» с каждым годом наращивает объемы кредитных операций с физическими лицами. Динамика выданных кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлена в таблице 3. Итоговая величина кредитного портфеля банка выросла за 2018 – 2020 года. В 2019 г. прирост ссудной задолженности физических лиц составил 19,02%, в 2020 г. – 17,10%.

Таблица 3

Динамика объемов ссудной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	2019 г., млрд. руб.	2020 г., млрд. руб.	2021 г., млрд. руб.	Изменение, ±	
				2020-2019гг.	2021-2020гг.
Жилищное кредитование физических лиц	3436,6	4101,8	4966,4	665,2	864,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2098,2	2456,1	2814,9	357,9	358,8
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	633,6	783,2	816,1	149,6	32,9
Автокредитование физических лиц	2,4	3,1	2,8	0,7	-0,3
Итого	6107,8	7344,2	8600,2	1173,4	1256,0

Общий размер портфеля данной категории клиентов на 2021 г. составил 8600,2 млрд. руб. Объем потребительских кредитов в портфеле в 2019 г. составил 2 098,2 млрд. руб., в 2020 г. – 2 456,1 млрд. руб., в 2021 г. – 2 814,9 млрд. руб. За период с 2019 г. по 2021 г. данная форма кредитования в банке возросла на 716,7 млрд. руб. или на 34,15%.

Рост потребительского кредитования можно объяснить увеличением покупательской способности население. Другие направления кредитования физических лиц также выросли. Объем жилищного кредитования в 2019 г. составил 3 436,6 млрд. руб., в 2020 г. – 4 101,8 млрд. руб., в 2021 г. – 4 966,4 млрд. руб. За период с 2019 г. по 2021 г. данная форма кредитования в банке увеличилась на 1 529,8 млрд. руб. или на 44,52%.

Кредитование по картам и овердрафту в 2020 г. по сравнению с уровнем 2019 г. возросло на 23,61% (или 149,6 млрд. руб.), в 2020 г. по сравнению с 2020 г. на 4,2% (или 32,9 млрд. руб.). За три года рост кредитования по картам составил 182,5 млрд. руб. (или 28,8%). Автокредитование занимает невысокую долю в портфеле банка: 2019 г. – 2,4 млрд. руб., 2019 г. – 3,1 млрд. руб., 2020 г. – 2,8 млрд. руб. Тенденция увеличения прослеживается в 2020 г. на 0,7 млрд. руб., в 2021 г. снижение на 0,3 млрд. руб. Большую часть рынка автокредитов занимают банки автодилеров с более выгодными предложениями.

На рисунке 7 представлены данные по структуре ссудной задолженности физических лиц.

При анализе структуры ссудной задолженности физических лиц по видам кредитных продуктов установлено, что наибольший удельный вес занимает жилищное кредитование, на его долю приходится в 2019 г. – 55,69%, в 2020 г. – 55,85%, 2021 г. – 57,80%. Доля потребительского кредитования в структуре портфеля в 2019 г. составила 34,00%, в 2020 г. – 33,44%, в 2021 г. – 32,70%. Меньший удельный вес занимают кредитные карты (2019 г. – 10,27%; 2020 г. – 10,67%; 2021 г. – 9,50%) и автокредитование (2019 г. – 0,04%; 2020 г. – 0,04%, 2021 г. – 0,03%).

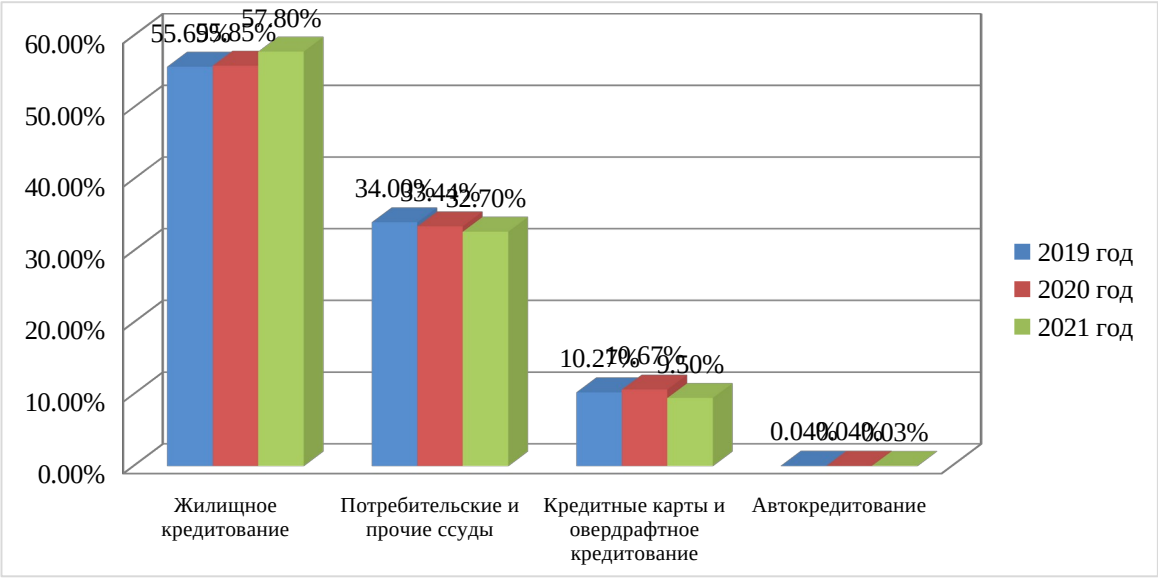


Рисунок 7 – Структуре ссудной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2018 – 2020 гг. [26, с. 98]

Таким образом, проведя анализ динамики и структуры кредитного портфеля, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» осуществляет эффективную кредитную деятельность, и является лидером в банковском сегменте. Кредитная организация, ставит своей целью – выбор таких направлений кредитной и процентной политики, которые будут способствовать максимуму развития спектра операций для различных клиентов, несмотря на различные влияющие негативные факторы, помогут обеспечить полное соблюдение прозрачных и справедливых правил предоставления кредитов. Всё это будет способствовать увеличению финансовых результатов банка, и укреплять его позиции в банковской сфере Российской Федерации.

Кредитная организация является лидером на рынке пластиковых карт и имеет в обращении более трети выпущенных банковских карт (см. рисунок 8).

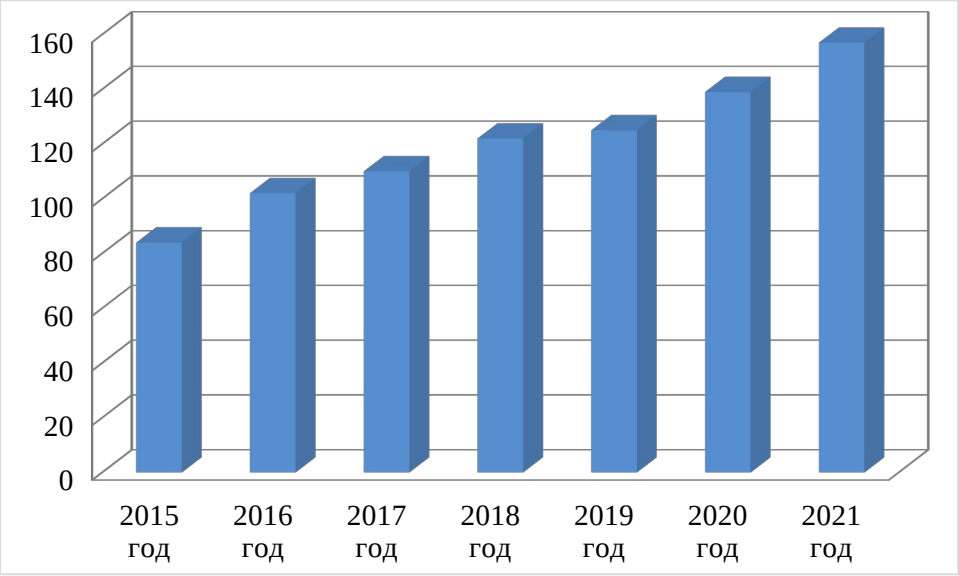


Рисунок 8 – Количество дебетовых карт ПАО «Сбербанк», млн. шт. [26, с. 99]

Дебетовые карты занимают больший удельный вес, и их доля в общем выпуске карт составляет более 86% (см. рисунок 9). Кредитных карт банком выпущено более 12%.



Рисунок 9 – Структура дебетовых и кредитных карт выпущенных ПАО «Сбербанк России» в 2021 г. [26, с. 101]

Финансовый институт продолжает реализацию проектов по переходу в безналичный мир и активно поддерживает распространение на территории РФ безналичных сервисов.

Популярна услуга среди населения по оплате проезда в общественном транспорте банковской картой: удельный вес такой формы оплаты в общем объеме пассажиропотока превысил 20 %, и за 2021 год увеличился в пять раз. Банком впервые представлена технология, которая позволяет получать специальные условия оплаты проезда льготными категориями граждан (социальный проездной, скидка на проезд), используя любую банковскую карту платежной системы «МИР». Розничным клиентам Сбербанк стремится предложить максимально подходящие банковские и небанковские продукты, обеспечить наилучший сервис и гарантировать максимальную безопасность.

В 2019 году банк продолжил активную работу по привлечению молодой аудитории: 67 % молодежи возраста 14-21 год – клиенты Сбербанка, а почти половина всех новых клиентов Сбербанка – молодежь. Главное направление работы банка заключается в повышении качества обслуживания.

По итогам 2020 года банком реализовано более 300 мероприятий по устранению корневых причин обращений клиентов, что позволило снизить количество обращений на 25 %.

Сбербанк значительно уменьшил сроки решения проблем клиентов за счет автоматизации процесса рассмотрения жалоб: более половины жалоб рассматриваются за сутки и 87 % за 5 дней. Количество повторных обращений сократилось на 32 %.

Таким образом, объектом исследования в работе выступает ПАО «Сбербанк» – это крупнейший финансовый Институт Центральной и Восточной Европы. Это банк с государственным участием, т.е. 52% акций, принадлежит Центральному Банку, что делает Сбербанк в глазах населения ещё более надёжным.

ПАО «Сбербанк» осуществляет полный комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц. С точки зрения розничных услуг банк предлагает следующие услуги: дебетовые и кредитные банковские карты; вклады и сберегательные счета; кредиты: потребительские («кредиты

наличными»), рефинансирование, автокредиты, ипотечные; страхование (жизни и здоровья, недвижимости и др.). В качестве дополнительных сервисов банк предлагает премиальное обслуживание, использования мобильного приложения и Интернет-банка.

2.2. Оценка эффективности электронных систем межбанковских расчётов на примере ПАО «Сбербанк»

Дистанционное банковское обслуживание дает возможность осуществлять удаленный доступ к счетам в банке, совершать платежи и переводы при помощи различных каналов связи и с использованием специализированных программных продуктов.

В условиях жесткой конкуренции и мирового финансового кризиса именно дистанционное обслуживание дает конкурентное преимущество при оказании услуг населению, малому и среднему бизнесу. На сегодняшний день количество дистанционных банковских систем существенно опережает их качество – объем предоставляемых сервисов, удобство использования, доступность и защищенность.

Окружение или условия, в которых работают сегодня банки, постоянно меняются. С точки зрения банка, это определяет необходимость постоянного мониторинга и реагирования на ожидания клиентов. Это также создает деловые возможности для других участников финансового рынка. Это одна из областей, в которой банки и экономика в целом могут проявить новаторский подход. Для клиентов банка это приводит к постоянной смене каналов сбыта и услуг банка. По мнению банков, эти изменения должны лучше соответствовать потребностям клиентов.

Развитие дистанционного банковского обслуживания является наиболее перспективным направлением развития банковской деятельности в настоящее время. В основной политике современного

банка по повышению уровня развития каналов дистанционного обслуживания главная цель состоит в том, чтобы улучшить коэффициент эффективности банка за счет снижения удельной стоимости каждого вида деятельности или транзакции. Но прежде всего цель оптимизации каналов – оценить различные способы взаимодействия клиентов с банком, чтобы создать экономически эффективную комбинацию, адаптированную к конкретной клиентской базе каждого банка.

Учитывая быстро меняющийся характер предпочтений клиентских каналов, этот процесс оптимизации требует, чтобы отделения были достаточно консолидированы в географическом присутствии банка. Доступ к каналам должен развиваться по мере появления новых мировых тенденций предоставления онлайн-услуг.

Банки должны позволить использовать интернет-банкинг на трех уровнях:

1. Услуга базового уровня, при которой веб-сайты банка распространяют информацию о различных продуктах и услугах для клиентов. Он может получать и отвечать на запросы клиентов по электронной почте. Он также известен как информационная служба, которая предоставляет информацию общего назначения, такую как процентные ставки, местоположение филиала, банковские продукты и их функции и т.д.

2. Простые транзакционные веб-сайты, которые позволяют клиентам отправлять свои инструкции, приложения для различных услуг и запросы по остаткам на счетах. Они не разрешают никаких денежных операций на своем счете. Она также известна как система электронной передачи информации, которая предоставляет конкретную информацию, такую как остатки на счетах, детали транзакций, выписки со счета и т.д.

3. Третий уровень услуг интернет-банкинга, предлагаемых полностью транзакционными веб-сайтами, позволяют клиентам

оперировать своими счетами, переводить средства, оплачивать различные счета, подписываться на другие продукты банка, а также совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг. Эта система также известна как полностью электронная транзакционная система. Она требует высокой степени контроля безопасности, поскольку включает в себя технологии, охватывающие компьютеризацию, создание сетей и безопасность, межбанковский платежный шлюз и юридическую инфраструктуру.

Положительная динамика увеличения количества пользователей каналов удаленного обслуживания, безусловно, связана с созданием и совершенствованием ПАО Сбербанк своих продуктов и услуг.

Ежегодно в функционал личного кабинета Сбербанк Онлайн вводятся новые сервисы и возможности:

– в мобильном приложении Сбербанк Онлайн доступным языком рассказывается об инвестициях, финансах в сфере недвижимости и технологиях;

– управлять картами, а именно заблокировать, сменить ПИН-код без досрочного перевыпуска банковской карты или заказать совершенно новую карту;

– обращаться за помощью и советом по возникающим вопросам в чате с банком;

– получать уведомления от банка в новом удобном формате – Push-уведомления. Их плюс в том, что их можно удалять и фильтровать, и они не будут стерты с устройства даже при замене телефона;

– проведение валютных операций по выгодному курсу;

– лимит платежей и переводов между клиентами ПАО «Сбербанк» увеличен с 500 тыс. руб. в сутки до 1000 тыс. руб. в сутки без дополнительного подтверждения в контактцентре. Интернет-банкинг теперь имеет доступ для управления этим лимитом;

– привязать банковскую карту в мобильном приложении Сбербанк Онлайн к Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay или Garmin Pay и оплачивать покупки с помощью смартфона;

– активировать карту в мобильном приложении Сбербанк Онлайн и пользоваться ею до получения пластиковой карты;

– производить оплату путем сканирования QR-кода или штрих-кода без поиска организации в общем списке поставщиков.

Сбербанк создал централизованную систему для хранения личной информации, что может послужить реализации еще одного направления деятельности по предоставлению услуг дистанционного банковского обслуживания, а также увеличит количество новых видов услуг для создания наиболее полного обслуживания клиентов.

Централизованная система хранения персональных данных позволяет банку предоставить клиенту возможность работать со всеми его банковскими счетами и закладывает основу для увеличения доступных банковских услуг в будущем. Одна из основных целей этого направления – создание максимально полного удаленного сервиса для клиента. Еще одним важным достижением стало внедрение биометрической системы.

Каналы обслуживания удаленного доступа, такие как интернет-банк «Сбербанк Онлайн», мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» и услуга «Мобильный SMS-банк», также позволяют расширить доступ клиентов к банковским услугам.

Проводя политику по развитию электронных каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО), Сбербанку прежде всего необходимо реализовать одновременно несколько важнейших направлений ее развития.

Главным критерием выбора дистанционных услуг для клиентов должно стать удобство пользования и безопасность пользования тем или иным сервисом ДБО. Обычно такие услуги включают в себя

выполнение одной или сразу нескольких операций с использованием банковских счетов клиентов и банковских карт, а также иных счетов, открытых кредитными организациями в рамках эмиссии предоплаченных карт, ведения остатков электронных денежных средств и т.д.

В области транзакций наиболее радикальной инновацией является использование электронных денег при выполнении операций на розничном уровне, которые обычно определяются как хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других контрагентов, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения операций (транзакций), а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя. В связи с тенденцией мировой экономики о растущей роли Интернета, в развитии сервисных технологий Сбербанк использует все современные возможности Интернета.

Рассмотрим ключевые технологии, которые могут оказать наибольшее влияние на развитие банковских услуг и каналов распространения:

1. Мобильные технологии – образуют наиболее быстрорастущий канал распространения и позволяют предлагать новые услуги, например мобильные платежи.

2. Электронные деньги.

3. Биометрия – группа методов, широко используемых для аутентификации, подтверждения личности (эквивалент личного идентификационного номера) или идентификации (эквивалент входа в систему).

4. Большие данные – анализ огромных хранилищ данных для открытия новых полезных знаний. Это технология, которая позволяет лучше понять поведение клиентов, предугадывать потребности клиентов и предлагать более подходящие методы общения.

5. Поведенческие системы – изучение поведения клиентов, включая данные о местоположении, характеристики транзакций.

6. Социальные сети могут использоваться как новый канал связи с клиентами, но также как новый канал распространения. В качестве примера можно привести социальную выплату. В этом решении портал социальных сетей становится местом, где мы можем отправить или получить платеж.

7. Геомаркетинг – это использование географических параметров для проведения маркетинговых кампаний.

В банковской практике он используется для определения местоположения банковской инфраструктуры (например, банковских отделений, терминалов, торговых точек), для корректировки маркетинговых усилий для целевых групп, проживающих в этом районе. Другие действия по расширению спектра дистанционных услуг:

– модификация существующих информационных систем и сервисов банка для обеспечения большей доступности к ним через электронные каналы;

– предоставление новых банковских услуг, отличных от существующих.

Их разработка и внедрение необходимы в связи с обострением конкуренции как между банками, так и небанковскими финансовыми организациями, для совершенствования информационных технологий, в связи с появлением новых технологических возможностей.

Сегодня веб-сайты, электронная почта, электронные системы выставления счетов и оплаты являются для банков важным средством связи со своими клиентами. Сбербанк уже несколько лет экспериментирует с различными формами онлайн-банкинга. Эти системы ограничивали потенциальную клиентскую базу банка, потому что они требовали, чтобы клиенты, находящиеся за пределами страны, либо несли плату за междугороднюю связь по счетам за телефон, либо

подписывались на определенную услугу кабельного телевидения для доступа к банку.

С повсеместным ростом Интернета клиенты могут использовать эту технологию в любой точке мира для доступа к сети банка. Интернет как технология сделал банковские продукты и услуги доступными для большего числа людей.

Современные системы интернет-банкинга рассматриваются банками не только как источник дохода, но и как способ увеличения клиентской базы. Сегодня российские клиенты выбирают банки не только по тарифным ставкам, но и по удобству пользования и простоте интерфейса. Привлечению и удерживанию клиентов способствует разработка и внедрение новых концептов в систему «Интернет-банкинг».

В конце 2019 года Сбербанк России внедрил пилотную версию подобного концепта под названием «Мои финансы». Развитие информационных технологий как приоритет банка требует изменений в организации банка. Возрастает роль и ответственность ИТ-отделов. В целом структура занятости меняется в пользу специалистов в области технологий. Сотрудники банка, отвечающие за контакты с клиентами, также должны обладать более глубокими знаниями в области ИТ. Следующий аспект – методология разработки программного обеспечения. Обычно банки применяют традиционные каскадные методологии, в результате чего производственные циклы длятся несколько месяцев. Это слишком долго в новой динамичной банковской среде.

Цель состоит в том, чтобы сократить эти циклы, например, с помощью гибких методологий. Следующая наблюдаемая тенденция – стирание границ между предложениями банков и других организаций. С одной стороны, банки выходят на новые рынки, такие как страхование, телекоммуникации или СМИ. С другой стороны, представители других секторов расширяют свое предложение банковских продуктов и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основное изменение в деловой среде – это резкое повышение конкурентоспособности. В первую очередь, это касается взаимоотношений между отечественными банками и глобальными банками, выходящими на новый рынок. В условиях жесткой конкуренции каждый банк хочет привлечь как можно больше людей для расширения своей клиентской базы.

В рамках этого процесса некоторые банки запустили услуги мобильного банкинга. Сегодня рабочее место любого человека или организации очень сложно представить без компьютера, все больше людей пользуются смартфонами и планшетами с выходом в Интернет, поэтому нет сомнений, что популярность электронных каналов банковских услуг будет с каждым годом возрастать.

Телефонный банкинг также предоставляет почти все услуги, которые может предоставить традиционный банк. Однако телефонный банкинг сталкивается с дополнительной проблемой. Телефонные банкиры также должны быть уверены, что они разговаривают именно с тем человеком, с которым надо, иначе это чревато разглашением конфиденциальной информации.

Созданы механизмы, которые включают пароли телефонного банкинга и подтверждение личной информации, которую может предоставить только владелец учетной записи. Телефонный банкинг обеспечивает клиентам исключительное удобство, поскольку они могут воспользоваться услугой круглосуточно без выходных из любого географического местоположения. Кроме того, телефонный банкинг позволяет банкам сокращать расходы.

Но самым быстро прогрессирующим нынешним каналом дистанционного банковского сервиса, который действует в режиме онлайн, служит распределение продуктов и услуг путем использования глобальной сети Интернет.

Интернет-банкинг – это предоставление банковских услуг через Интернет. Как и телефонный банкинг, интернет-банкинг можно использовать для копирования всех услуг, которые предлагаются в обычных отделениях. Так же как и в случае с телефонным банком, идентификация клиентов представляет собой проблему. Интернет-банкинг сталкивается с такими рисками, как фишинговые атаки и взлом учетных записей клиентов. Однако развитие технологий позволило банкам создать безопасные системы, способные защищаться от таких атак.

Система «Интернет-банкинг» является наиболее популярным каналом коммуникации между банком и клиентом, так как имеет ряд дополнительных полезных опций: операции между счетами, пополнение и открытие вкладов; оформление потребительских кредитов; круглосуточная информационная помощь; выполнение операций с денежными средствами на счете. Основная причина массового роста популярности интернет-банкинга заключается в том, что возможности обработки данных передаются от сотрудников банка пользователям.

Следовательно, если пользователю нужна выписка из банка, он может получить ее самостоятельно. Полностью устраняется потребность в персонале банка, что помогает банку значительно сократить расходы. Именно по этой причине банки настаивают на ознакомлении клиентов с интернет-банкингом и предпочитают обращаться с клиентами именно таким образом. Некоторые банки взимают с клиентов дополнительные деньги, если они воспользовались услугой в обычном банковском отделении, которым также можно воспользоваться в Интернете.

Развитие информационных технологий позволило людям проводить банковские операции в дороге. Сотовые телефоны людей подключены к высокоскоростному Интернету. Кроме того, были разработаны мобильные приложения, позволяющие клиентам получать все услуги, которые они могли бы получить в филиале. И снова угрозы атак

безопасности и взлома присутствуют. Однако эти риски уменьшаются с развитием технологий безопасности.

Таким образом, на сегодняшний день рынок дистанционного банковского обслуживания имеет большой потенциал для роста. В целом поведение потребителей и тенденции в области интеллектуальных устройств направляют развитие банковских технологий в сторону удобства. Банки постоянно совершенствуют свою деятельность в этой сфере, поскольку дистанционный банкинг – это использование самых передовых технологий, позволяющих банку получать стабильный доход и предоставлять нашим клиентам услуги на максимально удобных и недорогих условиях.

2.3. Разработка направлений совершенствования электронных систем межбанковских расчётов РФ

Коммерческие и государственные банки сталкиваются с убытками по причине массового распространения поддельных ценных бумаг и денег. В связи с этим возникает вопрос о необходимости совершенствования системы по учету и контролю межбанковских операций.

Проблему для предупреждения преступлений в финансово-кредитной сфере представляет малое количество расчетно-кассовых центров, через которые и проводятся межбанковские операции. Тотальное подключение всех финансовых институтов к РКЦ позволило бы разграничить ответственность за проведение межбанковских операций между контрагентами и посредниками. РКЦ находятся под непосредственным контролем ЦБ.

Задача РКЦ сводится к проведению межбанковских расчетов с использованием корреспондентских счетов. РКЦ занимаются открытием корреспондентских счетов для банков, обслуживание банков в рамках платежной инфраструктуры с корреспондентскими счетами ведется на основании договора. На этих счетах хранятся все средства коммерческих

банков, осуществление операций через эти счета регулируется специальным положением Банка России от 12.04.01. При наличии у банка нескольких филиалов допускается открытие по мету их нахождения корреспондентских субсчетов.

Положениями договора предусматривается порядок обслуживания и способ обмена расчетными документами. Банковскими учреждениями реестры запланированных платежей и платежные поручения хранятся на бумажных и электронных носителях. Операции между банками проводятся при поступлении официальных извещений о проведении расчетной операции [33].

В РКЦ производится проверка на правильность совершения расчетов, для этого сверяются ответные и начальные обороты. РКЦ зависимы от функциональных и пропускных способностей вычислительных центров. К настоящему времени не урегулирован вопрос с возможностью автоматизации деятельности коммерческих банков с целью обработки информации. Поэтому для предупреждения нарушений, связанных с осуществлением межбанковских расчетов, предлагается обратиться к идее об использовании централизованной и локальной системы обработки информации [32].

Данная практика успешно используется банком «Открытие». Этот банк задумался о запуске локальной системы обработки информации по причине низкой скорости совершения расчетных операций через централизованную систему обработки информации. Технология расчетов через РКЦ на сегодняшний день имеет несколько минусов. В частности, технология расчетов строится на большом объеме информации на бумажных носителях. Это приводит к ошибкам и увеличению времени на проведение расчетных операций [31].

На уровне банка определяется политика межбанковских расчетов. В частности, уточняется порядок для открытия и пополнения счетов, задается порядок идентификации каждого пользователя в системе межбанковских расчетов. При осуществлении расчетов между банковскими учреждениями

идентификация пользователей может осуществляться в виде кодов, паролей, электронных подписей и других инструментов идентификации. Однако мошенники не стоят на месте, научились перехватывать коды для подтверждения операций, взламывать пароли для доступа к системам управления счетами.

В качестве метода для повышения эффективности контроля расчетных операций Сбербанком начат проект по применению биометрических данных для идентификации пользователей. При подписании соглашения на сбор и хранение в банковской системе биометрических данных клиент оставляет для обработки образцы своего голоса, отпечатки пальцев и снимок лица.

Системы для идентификации пользователей банковских карт и счетов будут использоваться в контактном центре Сбербанка и его отделениях, в устройствах самообслуживания. Планируется, что в ближайшей перспективе. не менее 30 % операций в банке будет проводиться с предварительной идентификацией пользователей по биометрии. Учет межбанковских операций ведется с использованием электронных баз, в которых хранятся все первичные документы по операциям клиентов [31].

Схема обработки межбанковских документов на сегодняшний день остается несовершенной. В ней используется программа ТИРС – загрузчик, вместе с ней с открытием операционного дня происходит запуск монитора для автоматической обработки входящих платежей. При поступлении файлов происходит их обработка в ТИРС – загрузчике. Далее платежные документы в электронной форме отправляются в базу данных Банка России.

В системе обработки межбанковских операций используется несколько инструментов. В частности, контролер, принадлежащий Банку России, осуществляет сверку реквизитов и их визуальный осмотра, далее осуществляется проводка документов. При поступлении входящего платежного документа происходит разбивка суммы по отдельным счетам (комиссия, НДС и т. д.).

В России получили распространение прямые корреспондентские отношения и отношения с участием посредников. Как показывает практика, до 70 % преступлений в финансово-кредитной сфере осуществляется с использованием такой схемы, когда между кредитными учреждениями проводятся платежи без использования прямых корреспондентских отношений или с использованием корреспондентских счетов, открытых одними банками в других [29].

Решение проблемы с оптимизацией системы учета и контроля межбанковских операций можно найти в расширении деятельности клиринговых банков.

В таких организациях открывается сразу несколько счетов для других банков, платежи проходят быстрее и в целом система работает более устойчиво. В перспективе переход каждого банка на клиринговую систему межбанковских операций позволил бы внедрить единые автоматизированные системы для мониторинга и контроля совершаемых операций. Именно клиринговые банки участвуют в проведении так называемых транзитных платежей, когда средства отправляются в другие регионы и банки. Сегодня на законодательном уровне не закреплен статус транзитных платежей. Все это ведет к дополнительным рискам для банков и их клиентов.

Примером, доказывающим наличие проблем в функционировании инструментов по контролю и учету межбанковских операций, является «Прайм Финанс» – среднее по объему капиталов финансово-кредитное учреждение, лишившиеся лицензии в 2019 г. Этим банком для проведения операций с выводом средств в офшоры использовалась система проведения платежей через так называемые взаимные корреспондентские счета. Банк использовал эту схему в связи с тем, фактическое взаимодействие с основными банками для проведения операций не осуществлялось [27].

В результате обход банков с межрегиональным расчетным центром (МРЦ) позволял без привлечения внимания со стороны регулятора (ЦБ)

выводить средства за рубеж. Для предупреждения таких проблем в будущем предлагается вместе развивать систему РКЦ и дополнять ее функционал.

В конечном итоге это должно повысить стабильность функционирования финансовой системы. Поэтому в рамках данной работы предлагается развивать систему межбанковского клиринга и закрепить ее официальной статус на законодательном уровне. К преимуществам клиринга, как модели взаимоотношений в системе межбанковских расчетов, необходимо отнести тот факт, что урегулирование денежных претензий (оформление требования о погашении дебиторской задолженности) будет осуществляться за счет их же денежных обязательств (объемов кредиторской задолженности).

В этой схеме практически не будут использоваться реальные деньги. Если большая часть платежей будет проводиться через клиринг, это позволит расширить сферу безналичных расчетов и облегчить расчеты между участниками финансовых отношений.

Тотальное применение клиринга позволяет обеспечивать ликвидность участников расчетов.

В результате перехода на клиринговую модель межбанковского сотрудничества удастся внедрить единую технологическую платформу, которая позволяет эффективно выявлять подозрительные операции и приостанавливать проведение платежей между пользователями с их классификацией, исходя из состава участников (повышенное внимание система уделяет операциями между новыми участниками и совершении ими операций на большие суммы) и исходя из периодичности проведения платежей между клиентами.

Таким образом, предложенные в рамках исследования шаги позволят эффективно управлять кредитными и операционными рисками в рамках межбанковского сотрудничества, обеспечивать защиту пользователей от несанкционированного доступа к их счетам.

Более того, предложенный переход на клиринговую модель межбанковского сотрудничества позволит ускорить проведение операций между банками, обеспечить стабильное функционирование системы расчетов между участниками экономических отношений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Реализация межбанковских расчетов подразумевает осуществление переводной операции. Соответственно, организация межбанковских расчетов основывается на своеобразных отношениях, называемых корреспондентскими. Корреспондентские счета отличаются по принципу централизации или децентрализации. Централизованные корреспондентские счета – те, что открыты в ЦБ, на них отражаются финансовые операции, осуществляемые коммерческими банками между собой. Децентрализованные корреспондентские счета – это внутренние счета, которые коммерческие банки открыли, минуя Центральный банк.

Нынешняя организация межбанковских расчетов требует достаточно глубокого анализа и необходимо законодательно оформить те изменения, которые будут внесены по истечению определенного срока.

Объектом исследования в работе выступает ПАО «Сбербанк» – это крупнейший финансовый Институт Центральной и Восточной Европы. Это банк с государственным участием, т.е. 52% акций, принадлежит Центральному Банку, что делает Сбербанк в глазах населения ещё более надёжным.

ПАО «Сбербанк» осуществляет полный комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц. С точки зрения розничных услуг банк предлагает следующие услуги: дебетовые и кредитные банковские карты; вклады и сберегательные счета; кредиты: потребительские («кредиты наличными»), рефинансирование, автокредиты, ипотечные; страхование (жизни и здоровья, недвижимости и др.). В качестве дополнительных сервисов банк предлагает премиальное обслуживание, использования мобильного приложения и Интернет-банка.

На сегодняшний день рынок дистанционного банковского обслуживания имеет большой потенциал для роста. В целом поведение потребителей и тенденции в области интеллектуальных устройств

направляют развитие банковских технологий в сторону удобства. Банки постоянно совершенствуют свою деятельность в этой сфере, поскольку дистанционный банкинг – это использование самых передовых технологий, позволяющих банку получать стабильный доход и предоставлять нашим клиентам услуги на максимально удобных и недорогих условиях.

На уровне банка определяется политика межбанковских расчетов. В частности, уточняется порядок для открытия и пополнения счетов, задается порядок идентификации каждого пользователя в системе межбанковских расчетов. При осуществлении расчетов между банковскими учреждениями идентификация пользователей может осуществляться в виде кодов, паролей, электронных подписей и других инструментов идентификации. Однако мошенники не стоят на месте, научились перехватывать коды для подтверждения операций, взламывать пароли для доступа к системам управления счетами.

В качестве метода для повышения эффективности контроля расчетных операций Сбербанком начат проект по применению биометрических данных для идентификации пользователей. При подписании соглашения на сбор и хранение в банковской системе биометрических данных клиент оставляет для обработки образцы своего голоса, отпечатки пальцев и снимок лица.

Решение проблемы с оптимизацией системы учета и контроля межбанковских операций можно найти в расширении деятельности клиринговых банков.

В результате перехода на клиринговую модель межбанковского сотрудничества удастся внедрить единую технологическую платформу, которая позволяет эффективно выявлять подозрительные операции и приостанавливать проведение платежей между пользователями с их классификацией, исходя из состава участников (повышенное внимание система уделяет операциями между новыми участниками и совершении ими операций на большие суммы) и исходя из периодичности проведения платежей между клиентами.

Предложенные в рамках исследования шаги позволят эффективно управлять кредитными и операционными рисками в рамках межбанковского сотрудничества, обеспечивать защиту пользователей от несанкционированного доступа к их счетам. Более того, предложенный переход на клиринговую модель межбанковского сотрудничества позволит ускорить проведение операций между банками, обеспечить стабильное функционирование системы расчетов между участниками экономических отношений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс»
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // СПС «КонсультантПлюс»
3. Приказ Банка России от 01.10.1997 N 02-430 (ред. от 06.05.2002) «О введении в действие новой редакции Инструкции Банка России N 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (вместе с новой редакцией Инструкции Банка России от 01.10.1997 N 1 // СПС «КонсультантПлюс»
4. Ахмедова Н. К. Развитие электронных систем и расчетов и их особенности в условиях Российской Федерации / Н. К. Ахмедова // Modern Science. – 2022. – № 4-1. – С. 26-30.
5. Баранова А.Ю., Текнеджян С.А. Дистанционное банковское обслуживание в России: проблемы и перспективы развития//Sochi Journal of Economy. 2021. № 2. С. 118-124.
6. Баранова И. В. Методы перевода средств международными банками: общая характеристика // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 11. С. 1128-1134.
7. Белокаменская А.И. Организация и совершенствование механизма межбанковских расчетов // Тенденции развития и актуальные проблемы оценки, управления и нормативно-правового обеспечения финансовой системы России. 2018. №7. С. 105-111.
8. Бутко В.П., Цыкунова А.А., Кудрякова Н.В. Исследование возможностей и перспектив перехода России от наличных к безналичным расчетам // Производственные технологии будущего: от создания к внедрению. 2022. №4. С. 307-310.

9. Виноградова Д.В. Проблемы осуществления межбанковских расчетов // Студенческий вестник. 2019. № 20-2 (70). С. 13-15.

10. Даниленко И.И. Информационно- аналитическое обеспечение управления // Актуальные вопросы устойчивого развития России в контексте ключевых целей национальных проектов. -2020. №8. С. 91-93.

11. Данилович Д.С. Развитие международных систем межбанковских расчетов // Российская наука: актуальные исследования и разработки. 2019. №8. С. 135-137.

12. Джафарова З. К. Перспективы совершенствования системы дистанционного банковского обслуживания в ПАО "Сбербанк" с использованием современных технологий и инноваций // Журнал прикладных исследований. 2022. № 2-2. С. 96-102.

13. Епифанова А.И. Теоретические основы межбанковских расчетов // E-Scio. 2019. № 5 (32). С. 546-550.

14. Иванкова М.И., Ретинская В.В. Организация межбанковских расчетов в Российской Федерации и международных расчетов // Академия педагогических идей Новация. 2021. № 4. С. 73-77.

15. Идрышева С.К. Электронные платежи и электронные деньги: правовые основы и отдельные коллизии в правовом понимании терминов// Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2021. № 1. С. 68-85.

16. Кузьмина Е. Взаимосвязь межбанковских систем расчетов и евразийских интеграционных процессов // Евразия.Эксперт. 2020. № 3-4. С. 44-46.

17. Куксова В.К. Перспективы перехода на электронные деньги и электронные платежи// Современные тенденции развития гуманитарных, правовых и экономических исследований Республики Калмыкия: теория и практика. 2021. №4. С. 68-70.

18. Лопастейская Л.Г., Корнилова Д.А. Понятие расчетных операций на предприятии // Инновации. Наука. Образование. 2022. № 49. С. 611-615.

19. Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С., Будник С.А. К вопросу внедрения электронных средств платежей и электронных денег как современных инновационных банковских технологий//Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 3-2. С. 122-128

20. Никифорова А.М., Ковшова М.В. Формирование и структура межбанковских расчетов // Финансовые рынки и финансовые институты: системные аспекты развития. 2019. №7. С. 216-222.

21. Пудовкина О.Е., Шарохина С.В. Основы межбанковских расчетов // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 3 (90). С. 3.

22. Саттарова Н.А., Гафарова Г.Р., Гараев И.Г. Расчетные отношения в финансовом праве: учебное пособие. - Москва, 2022. – 214 с.

23. Севрюкова С.В. Кредитные банковские операции в системе формирования финансового рынка / Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Информационные технологии. 2021. №1 (17). С. 59-62.

24. Семенов Е.В. Роль безналичного расчета в 2021 году. Сравнительная характеристика наличного и безналичного расчетов // Молодежь и общество: проблемы и перспективы развития. 2021. С. 59-62.

25. Силаева А.А., Кондратьев Р.Ю., Горбунова О.Г. Современные тенденции использования форм безналичных расчетов // Реклама и журналистика: на стыке времен, наук и цивилизаций. 2022. С. 238-244.

26. Чикина Е.Д., Куйда М.Е., Ефименко А.А., Маматова Т.В. Система управления активными операциями коммерческих банков // Белгородский экономический вестник. 2019. №4. С. 111–117.

27. Шамхалов Ш.Ш. Система электронных расчетов как перспективное направление развития платежной системы//Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. С. 424-428.

28. Шевчук В.О. Зарубежный опыт межбанковских кредитов и расчетов // Аллея науки. 2020. Т. 1. № 1 (40). С. 175-179.

29. Шмелев О.К. Реформа банковской системы // Банковское право. - 2020. - №3. - С. 44–48.

30. Шоожун С.С., Саая Ч.Э. Межбанковские расчеты и их совершенствование // Вестник современных исследований. 2019. № 3.20 (30). С. 111-114.

31. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2021 год // ПАО «Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports (дата обращения 05.06.2022)

32. Устав ПАО «Сбербанк», утвержденный годовым Общим собранием акционеров (08.09.2019) // ПАО «Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents (дата обращения 05.06.2022)

33. Портал банковского аналитика. [электронный ресурс]. Режим доступа: http://analizbankov.ru. Дата обращения: 10.06.2022 г

34. Финансовый анализ: Аналитическая компания [электронный ресурс] // URL:http://1fin.ru/ Дата обращения: 10.06.2022.

35. Банк международных расчётов (БМР) [Электронный ресурс]: https://www.banki.ru . – (дата обращения: 18.06.2022).

36. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах» (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г. [Электронный ресурс]: https://legalacts.ru . – (дата обращения: 18.06.2022)

37. Письмо Банка России от 1 марта 2019 г. № 03 – 40 – 7/1462 «О материалах к темам для обсуждения, вопросам и предложениям (к встрече в ОПК «БОР»)» [Электронный ресурс]: https://www.garant.ru . – (дата обращения: 18.06.2022).