Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО “Сибирский государственный индустриальный университет”

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к выпускной квалификационной работе:**

**Совершенствование операций коммерческих банков с пластиковыми картами (на примере ГО АК СБ РФ №2363, г.Новокузнецк)**

СТУДЕНТ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Мартьянова Диана Владимировна

допущен к защите в государственной аттестационной комиссии

"\_ \_" \_июня\_ 2006г.

Руководитель \_\_\_\_ \_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_ С.Н.Часовников

(уч. степень, звание)

Заведующий кафедрой \_\_\_к.э.н.\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_Ю.В.Лунева\_\_\_\_

(уч. степень, звание)

Декан факультета \_\_к.э.н.\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_П.П.Баранов\_\_\_\_

(уч. степень, звание)

Новокузнецк

2006 г.

Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО «Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра \_финансов и кредита\_\_\_

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ю.В.Лунева\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_ 2006\_г.

**ЗАДАНИЕ**

**на дипломную работу студента**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_Мартьяновой Дианы Владимировны\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**группы \_\_ЭФКВ-031\_\_\_**

1. Тема дипломной работы: \_Совершенствование операций коммерческих банков с пластиковыми картами (на примере ГО АК СБ РФ №2363, г.Новокузнецк)

Утверждена приказом от 2006г. № \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Характер дипломной работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_аналитическая работа\_\_\_\_

3. Срок сдачи студентом законченной дипломной работы \_\_ июня 2006 г.

4. Исходные условия и данные к дипломной работе (объект исследования, методы, научный результат)

данные – учебно-научная литература, нормативные акты, публикации в специализированных периодических изданиях данные финансовой отчетности и\_ управленческого учета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

объект – финансовая отчетность АК СБ РФ , ГОСБ №2363 СБ РФ\_\_\_\_\_

методы – горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, сравнительный, результат – экономически обоснованные рекомендации по совершенствованию операций ГОСБ №2363 с пластиковыми картами

5. Цель, задачи дипломной работы\_\_\_цель – изучение основ организации и практической реализации операций коммерческих банков с пластиковыми картами, а так же выработка практических мероприятий по совершенствованию этих операций на примере ГОСБ №2363.

Задачи:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1) ознакомиться с механизмом обращения пластиковых карт;\_\_\_\_\_\_\_\_

2) рассмотреть современные особенности обращения пластиковых карт;

3) провести краткий экономический анализ деятельности ГОСБ 2363 СБ;

4) рассмотреть и проанализировать операции ГОСБ 2363 СБ РФ с пластиковыми картами;

5) определить пути совершенствования операций с пластиковыми картами

6. Содержание дипломной работы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.Теоретические аспекты операций коммерческих банков с пластиковыми картами

1.1.Сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования банковских пластиковых карт

1.2. Механизм обращения банковских пластиковых карт при обслуживании клиентов коммерческих банков

1.2.1 Основные операции с банковскими пластиковыми картами

1.2.2 Платежная система и её участники

1.2.3 Технологические особенности функционирования расчетной системы с использованием банковских пластиковых карт

1.3. Современные особенности обращения банковских карт (современные продукты, схемы, услуги)

2. Анализ операций ГОСБ 2363 с пластиковыми картами

2.1. Общая характеристика операций банка с пластиковыми картами.

2.2. Краткий экономический анализ деятельности ГОСБ 2363.

2.2.1 Анализ пассивных и активных операций банка

2.2.2 Анализ выполнения экономических нормативов коммерческого банка

2.2.3 Анализ финансовых результатов

2.3. Анализ операций ГОСБ2363 с пластиковыми картами.

3. Совершенствование операций ГОСБ 2363 с пластиковыми картами

 3.1. Разработка мероприятий по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами.

3.2. Анализ эффективности предлагаемых мероприятий.

7. Предполагаемое использование результатов\_\_\_в практической деятельности ГО АК СБ РФ №2363 , а также других коммерческих банках, работающих с пластиковыми картами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Перечень графического материала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 Схема операций с пластиковыми карточками \_\_

2 Персонализация карточек клиентов

3 Структура пассивов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4 Структура активов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5 Экономические нормативы деятельности Сбербанка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6 Анализ операций с пластиковыми картами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8 Структура предлагаемых мероприятий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9 Схема работы системы Интернет –банкинг

10 Схемва работы системы Яндекс.дньги \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

11 Анализ доходов и расходов совершенствования услуги “мобильный банк “ и проекта Интернет- банкинг

12 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий .

9. Консультанты по дипломной работе с указанием относящихся к ним разделов работы \_\_\_нет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

10. Нормоконтроль \_\_\_Сабанова Л.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Задание к исполнению принял «\_\_ \_» \_\_ \_\_\_ 2006 г.

**Аннотация**

Мартьянова Д.В. Совершенствование операций коммерческих банков с пластиковыми картами (на примере ГО АК СБ РФ №2363, г.Новокузнецк): Дипломная работа по специальности «Финансы и кредит» (080105). – Новокузнецк, 2006 г.. Табл.32, ил.10, источников 26, демонстрационных листов 12.

Проведено исследование теоретико-методических аспектов анализа финансового состояния коммерческой организации; изучены финансовые показатели растущей торговой организации г.Новокузнецка.

Для развития и увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций предложено расширять спектр услуг, предлагаемых населению и использовать новые современные технологии. Эти мероприятия позволят увеличить как рентабельность операций с пластиковыми картами. так и рентабельность по всему банку в целом. Результаты работы приняты к сведению руководством организации, о чем свидетельствует рецензия главного бухгалтера ГО АК СБ РФ №2363 .

Исполнитель Мартьянова Д.В.

The Abstract

Martiyanova D.V. The Improvement operation commercial banks with plastic card (on example GO AK SB RF 2363, g.Novokuzneck): Degree work on professions "Finance and credit" (080105) - Novokuzneck, 2006.. Tabl.32, il.10, the sources 26, demonstration sheet 12.

The Organized study theorist-methodical aspect of the analysis of the financial condition to commercial organization; the studied financial factors rising trade organization g.Novokuznecka.

For development and increase the share cashless payment in the total mass financial operation is offered increase the spectrum of the services, proposed to population and use new modern technologies. These actions will allow to enlarge both profitability operation with plastic kartami. and profitability on the whole bank as a whole. The Results of the work are accepted to information by managament of the organization, about than witnesses the review a main accountant GO AK SB RF 2363 .

The Performer Martiyanova D.V.

**Содержание**

Введение

1.Теоретические аспекты операций коммерческих банков с пластиковыми картами

1.1 Сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования банковских пластиковых карт

1.2 Механизм обращения банковских пластиковых карт при обслуживании клиентов коммерческих банков

1.2.1 Основные операции с банковскими пластиковыми картами

1.2.2 Платежная система и её участники

1.2.3 Технологические особенности функционирования расчетной системы с использованием банковских пластиковых карт

1.3 Современные особенности обращения банковских карт (современные продукты, схемы, услуги)

2. Анализ операций ГОСБ 2363 с пластиковыми картами

2.1 Общая характеристика операций банка с пластиковыми картами.

2.2 Краткий экономический анализ деятельности ГОСБ 2363.

2.2.1 Анализ пассивных и активных операций банка

2.2.2 Анализ выполнения экономических нормативов коммерческого банка

2.2.3 Анализ финансовых результатов

2.3 Анализ операций ГОСБ2363 с пластиковыми картами.

3. Совершенствование операций ГОСБ 2363 с пластиковыми картами

3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами.

3.2. Анализ эффективности предлагаемых мероприятий.

Заключение

Список литературы

Приложения

**Введение**

За последние несколько десятилетий объем использования персональных пластиковых карт во всем мире достиг весьма внушительных размеров. Российский рынок банковских карт также последние годы бурно развивается. Причиной тому является общемировая тенденция в развитии безналичных расчетов. Пластиковые карты создают возможность организации функционирования единой универсальной расчетной сети, которая позволит обеспечивать обслуживание массовых ежедневных платежей населения страны и приведет к значительному сокращению доли наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков в России. К сожалению, пока доля безналичных платежей в общем обороте несущественна, однако безналичный оборот по картам увеличивается, что является отражением стабильности и сбалансированного роста “карточного” рынка в целом.

Объектом исследования дипломной работы является Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации на примере Городского отделения № 2363 Сберегательного Банка России.

Предметом исследования является деятельность банка с операциями по пластиковым картам, применение и внедрение новых видов банковских услуг.

Актуальность выбранной для исследования темы заключается в перспективах развития и дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций. Банковские карты позволят сократить объем налично – денежного обращения, снизить расходы связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств и существенно ускорить безналичные расчеты.

Для создания банка первоначально необходим определенный собственный капитал. Но это лишь отправная точка для организации собственного банковского дела. Банковские операции базируются на заемных средствах.

Как показывает российская банковская практика основную часть в пассивах коммерческих банков, в том числе и Сбербанка РФ занимают привлеченные средства. Относительно Сберегательного банка – это вклады населения. Сбережения населения – главный и наиболее стабильный инвестиционный ресурс.

Сбербанк – единственный среди коммерческих банков России, имеющий государственную гарантию сохранности вкладов населения. Для обеспечения государственной гарантии Банк проводит взвешенную политику в области размещения средств и направляет значительную часть привлеченных ресурсов в наиболее ликвидные и надежные финансовые инструменты.

Цель работы – изучение основ организации и практической реализации операций коммерческих банков с пластиковыми картами, а также выработка практических мероприятий по совершенствованию этих операций на примере ГОСБ № 2363.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд конкретных задач:

- ознакомиться с механизмом обращения пластиковых карт;

- рассмотреть современные особенности обращения банковских карт (современные продукты, схемы, услуги);

- провести краткий экономический анализ деятельности ГОСБ 2363 Сбербанка России;

- рассмотреть и проанализировать операции ГОСБ 2363 СБ РФ с пластиковыми картами;

- определить пути совершенствования операций с пластиковыми картами.

Цели и задачи работы определили ее структуру. Дипломная работа состоит из трех частей:

Теоретическая часть, в которой излагаются сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования пластиковых карт, механизм и современные особенности обращения банковских карт.

В аналитической части предлагается общая характеристика операций банка и проведение краткого экономического анализа деятельности Городского отделения № 2363 Сберегательного банка Российской Федерации.

В ходе исследования планируется провести анализ операций с пластиковыми картами ГОСБ № 2363 и в практической части предложить мероприятия по их усовершенствованию. Таким образом, планируется рассмотрение рынка пластиковых карт, как в целом по городу Новокузнецку, так и в ГОСБ № 2363. Основные направления исследования будут сведены к разработке мероприятий по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами и выявлению «узких» мест на данном участке банковской деятельности и предложению проектных мероприятий, направленных на развитие и совершенствование операций с банковскими пластиковыми картами, в части расширения спектра услуг, предлагаемых населению. Кроме того, будет проведен расчет экономического эффекта от внедрения практических рекомендаций.

В качестве исходной информационной базы послужили нормативные и законодательные документы, теоретические материалы исследования различных авторов, учебники и учебные пособия, статистический материал. Основной информационной базой для проведения анализа пассивных и активных операций в системе Сбербанка России, на примере ГОСБ № 2363, послужили данные бухгалтерской отчетности ГОСБ № 2363 за 2005-2006гг., отчетность отдела вкладов населения, экономического отдела и др. Представляется, что проведенное исследование может иметь определенное практическое значение.

**1. Теоретические аспекты операций коммерческих банков с пластиковыми картами**

**1.1 Сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования банковских пластиковых карт**

Первыми возникли кредитные карточки, которые не были ещё ни банковскими, ни пластиковыми. Смысл их состоял в том, чтобы подтвердить кредитоспособность владельца вне его банка. Такое изощренное средство могло возникнуть только в Соединенных Штатах, где потребительский кредит частных лиц бурно развивался ещё с конца ХIХ века. Идею кредитной карточки первым выдвинул Эдуард Беллами (Edward Bellamy) в книге "Взгляд в прошлое" (Looking Backward), вышедшей в свет в 1888 г., а первые попытки практического внедрения картонных кредитных карточек были сделаны в США предприятиями розничной торговли и нефтяными компаниями еще в двадцатые годы. Уже в 1914г. некоторые магазины стали выдавать своим наиболее богатым постоянным клиентам специальные карточки, чтобы «привязать» их к себе. Недолговечность картонных карточек заставила искать им замену, и десятилетием спустя, начали появляться первые металлические. В 1928г. Бостонской компанией Farrington Manyfactyring были выпущены первые металлические пластинки, на которых выдавливался адрес, и которые выдавались кредитоспособным клиентам.

Большинство специалистов считает, что начало банковских кредитных карточек, было положено Джоном С. Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из Национального банка.

Однако, Льюис Дэнделл (исследователь банковского дела) считает, что первой массовой платежной карточной системой стала Дайнерс Клаб, созданная в 1949г. Одним из отличий от предшествующих систем было то, что между клиентами и коммерческими компаниями, предлагающими не только товары, но и услуги, существует посредническая организация, которая берет на себя проведение расчетов. Именно эта особенность позволила стать Diners Club первой массовой универсальной картой.

Самым знаменитым для универсальных карточек стал 1958 год, когда была создана система Карт Бланш. 1 октября 1958г. была выпущена первая карта American Express. Уже через год эта компания насчитывала 32000 предприятий и более 475000 держателей карточек. Тиснение позволило частично автоматизировать процесс обслуживания этих карточек, поскольку с карточек можно было делать оттиски и переносить информацию о владельце на заранее отпечатанные чеки (слипы). В шестидесятые годы на пластиковых карточках стали помещать магнитную полосу, на которой записывалась информация.

В ходе развития пластиковых карт возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и многосторонние системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.). В отличие от этого многосторонние системы, которые возглавляют национальные ассоциации банковских карточек, а так же компании, выпускающие карточки туризма и развлечений, предоставляют владельцам карточек возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карточки в качестве платежного средства. Карточки этих систем так же позволяют получать кассовые авансы, пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д.[1]

Другое деление карточек определяется их функциональными характеристиками. Здесь различаются кредитные и дебетовые карточки.

Наиболее распространенными карточками в мире являются карточки платежных систем VISA, Eurocard-Mastercard, American Express. Карточка - это, прежде всего удобный инструмент безналичных расчетов. Кроме приобретения потребительских товаров и услуг карточки также используются для получения наличных в банке или банкомате.

Пластиковые карточки очень разнообразны (рисунок 1). Их различают по носителям информации (магнитная полоса или микросхема), возможности совершать определенные операции, не прибегая к услугам банка.



Рисунок 1 - Классификация пластиковых карт

Основные виды - это кредитные и дебетовые. Кредитные карточки выпускаются для платежеспособных потребителей. Их использование позволяет им иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Они могут также применяться для получения кредита в форме наличности в тех финансовых учреждениях, которые являются членами соответствующей системы. К потенциальным владельцам предъявляются достаточно жесткие требования в отношении их кредитоспособности. При принятии решения о выдаче тому или иному лицу кредитной карточки банк тщательно проверяет и анализирует такие данные, как средний годовой доход, кредитная история, жилищные условия, род занятий, семейное положение, наличие банковского счета и т.д.

Дебетовая карточка наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических причин. Ее именуют также карточкой наличных средств или карточкой активов. Дебетовая карточка, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя владельца как клиента определенного финансового учреждения. В отличие от кредитной, дебетовая карточка является для ее владельца удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров его финансовых активов.

Различаются индивидуальные и корпоративные карточки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть “стандартными” или “золотыми”. Последние, предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью, предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основе этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, “привязанные” к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы карточек.

Еще одна классификация кредитных карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов - с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card - чиповая карта, smart card - смарт карта, “умная” карта)

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На одной из дорожек записан персональный идентификационный номер - ПИН, который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае их несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода. Затем карточка изымается или возвращается владельцу (еврокарта).

Карточка с микросхемой (chip card, smart card) была изобретена во Франции в 1974 г. и получило большое распространение в этой стране и за рубежом. Встроенная в карточку микросхема (чип) - является хранителем информации, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность.

На основании записанных в чипе сведений сделка по карточке может осуществляться без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Поскольку карточка сама хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизации здесь не требуется: если лимит превышен, сделка просто не состоится.

Смарт карты имеют относительно высокую стоимость (в 5-7 раз выше по сравнению с магнитной карточкой). Кроме того, их введение в оборот в странах, которые с начала создания системы карточных расчетов ориентировались на магнитные карточки, затруднено. Там установлены десятки и сотни тысяч единиц оборудования, не приспособленного для считывания информации с микросхемы, а замена этого оборудования на устройства, совместимые со смарт-картами, потребовала бы крупных капиталовложений. Поэтому эксперты не ожидают быстрого внедрения смарт-карт в таких странах как США, Канада, Бельгия и т.д., хотя эксперименты по разработке международного стандарта на эти карточки проводятся крупнейшими карточными ассоциациями мира [3].

На начало 1998 г. в Европе находилось в обращении более 300 млн. карточек Эмитенты карточек в Европе работают на все более насыщающемся рынке. В большей части стран большинство потенциальных держателей новых платежных карточек уже имеют карточки тех или иных существующих систем: в среднем на каждого совершеннолетнего жителя Европы приходится 1,1 карточки.

Выпуск карточек в Европе рос медленно, но неуклонно. К началу 1998г. было выпущено 320 млн. карточек. Рост за два года составил 14%. Интенсивность использования карточек растет быстрее их числа. Годовое число платежей по карточкам выросло за два указанных года с 1 млрд. с небольшим до 6 млрд. При этом на Великобританию и Францию по-прежнему приходится 60% общего числа транзакций по карточкам в Европе.

В Европе преобладают дебетовые карточки. В Европе дебетовые карточки составляют 55% всех платежных карточек; на них приходится 45% всех транзакций и 35% стоимости денежного оборота. Доля кредитных карточек составляет почти 30%. Прибыльность разных типов карточек неодинакова, поэтому разные страны выбирают различные цели и приоритеты.

Преобладание дебетовых карточек в Европе по сравнению с США дает основания ожидать, что в будущем различия между рынками США и Европы в отношении приоритетов в выборе типов карточек и путей технического развития будут только расти. Это значит, что между Европой и США сохранятся различия в ценовой политике и величине комиссии за обмен валюты. Это может привести к столкновениям региональных интересов в международных платежных системах, таких как VISA и Europay.

Основными эмитентами платежных карточек являются банки, хотя выпускают карточки не только они. По мере совершенствования рынка значение финансовых институтов как основных эмитентов уменьшается. В Великобритании, Франции и скандинавских странах на небанковские карточки приходится 50% общего объема эмиссии. На менее развитых рынках Португалии и Германии на долю банков приходится 95% эмиссии. Однако быстрый выход небанковских эмитентов платежных карточек на первые роли, как это произошло в США, в Европе мало вероятен. Различия между странами остаются значительными, и лишь немногие организации имеют сильные позиции более чем в одной стране. В отношении распространенности карточек Европу можно сравнить с пестрым лоскутным одеялом: различия стран по числу карточек на душу совершеннолетнего населения остаются значительными. Больше всего это число в Нидерландах -- 1,7. Однако в Австрии, Германии и Греции потенциал роста числа карточек еще велик: в этих странах на одного совершеннолетнего жителя приходится меньше 0,5 карточки. В последние годы этот показатель по Европе заметно выровнялся, в половине стран на каждого взрослого жителя приходится от 1 до 1,2 карточки.

В каждой стране своя система карточек, их использования, эмиссии и процессинга. Однако во всех европейских странах число карточек быстро растет, а платежные системы усложняются не только в отношении разработки программных продуктов, но и в отношении всей инфраструктуры обработки транзакций и соответствующих технологий.

Исторически сложилось так, что в Великобритании, Ирландии и Греции велик удельный вес кредитных карточек, а в Швейцарии и Швеции преобладают дебетовые карточки.

Различия по интенсивности использования карточек между странами Европы еще более значительны. Выше всего эта интенсивность в Дании и Финляндии, где на карточку в среднем приходится не меньше одной транзакции в неделю. На третьем месте по этому показателю Франция (по общему числу транзакций она занимает первое место в Европе). В Италии же на карточку совершается в среднем всего около двух транзакций в год. Этот разброс отражает различия как "зрелости" национальных платежных систем, так и потенциала их роста. По числу установленных банковских устройств самообслуживания Германия опережает сегодня все остальные европейские страны.

В пятерке стран - лидеров использования банкоматов, в которую помимо Германии входят Испания, Франция Великобритания и Италия, установлено более 76% от общего числа банкоматов в Европе.

По плотности банкоматов на душу населения Испания занимает первое место в Европе. Сегодня на миллион жителей в этой стране приходится 643 банкомата. На втором месте стоит Финляндия - 555 банкоматов на миллион жителей. Плотность банкоматов в Испании существенно превосходит плотность банкоматов, например, в США и почти вдвое - среднюю по Европе. Страной с максимальным числом банкоматов на каждый миллион жителей (более 1 000) остается Япония. Большинство устройств, однако, расположены внутри офисов банков и недоступны в ночное время и выходные. Среднеевропейский уровень плотности банкоматов сегодня равен 332 устройствам на миллион жителей, то есть на каждые 3 000 жителей приходится один банкомат. Нетрудно подсчитать, что в России при такой плотности банкоматов должно быть установлено более 50 000 этих устройств.

В нашу страну первые кредитные карточки проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов. Работа с ними была возложена на специальный отдел Госкоминтуриста СССР. Как практически любая операция, связанная с валютой, работа с карточками была строго регламентирована и находилась под бдительным государственным оком. В пределах страны карточки не выпускались - вся работа с ними сводилась к организации расчетов с карточками международных систем, которые принимались в некоторых валютных магазинах и гостиницах.

Сегодня независимые коммерческие банки России, имея полную свободу действия в отношении пластиковых карточек, предлагает своим клиентам карточки как международные, так и российские. В силу сложившихся обстоятельств в России в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карточки. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный счет определенную договором сумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент платит за получение самой карточки, за ее обслуживание, а также определенную комиссию при обналичивании.

В целом спектр, предлагаемых банками, карточек достаточно широк. Крупнейшие российские банки ведут свою деятельность по предоставлению карточек в трех направлениях.

Работа с международными расчетными системами в качестве принципиальных членов или же партнеров последних. Первым начал работу в этой области Кредобанк, вступивший в VISA в 1990 г. Сейчас количество банков, собирающихся выпускать международные карточки, сдерживается высокими требованиями со стороны платежных систем к надежности и кредитоспособности предполагаемых членов. Многие банки предпочитают диверсифицировать свою деятельность и сочетают выпуск международных карточек с членством в российских платежных системах.

Выход карточек на бескрайние просторы России, когда их владелец получил возможность с помощью одной карточки оплатить билет, допустим, из Владивостока в Москву, а в столице с ее же помощью рассчитаться за покупки, означает высокий уровень развития карточной системы. И судить об этом уровне позволяет бурная деятельность действующих российских платежных систем. Международные пластиковые карточки работают как в России, так и практически в любой стране мира.

В настоящее время растет присутствие банков на рынке обслуживания безналичных расчетов юридических и физических лиц. Пластиковая карта является платежным инструментом увенчивающим систему в основании которой находятся расчетно - платежные отношения, т.е. безналичные расчеты, осуществляемые на современной технической и технологической базе. Банковские карты позволят сократить объем налично – денежного обращения, снизить расходы связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств и существенно ускорить безналичные расчеты.

Механизм обращения банковских пластиковых карт при обслуживании клиентов коммерческих банков.

Как известно, первые смарт - карточки появились во Франции в середине 70-х годов. Основными преимуществами этого вида пластиковых карточек по сравнению с их "магнитными собратьями" являются повышенная надежность и безопасность, многофункциональность, возможность ведения на одной карточке нескольких счетов. Существенный недостаток смарт-карточек, который до сих пор не удалось преодолеть, - их высокая себестоимость, значительно превосходящая стоимость пластиковой карточки с магнитной полосой. Стоимость смарт-карточек зависит от целого ряда факторов (объема памяти, мощности микропроцессора) и колеблется для тиража в миллион карточек от 0,6 до 9,5 долл. США.

Тем не менее, в начале 90-х годов рынок микропроцессорных карточек стал развиваться бурными темпами. Так, на последнем Форуме смарт-технологий (SmartCard Forum), состоявшемся в США, приводились данные опросов клиентов различных американских банков об их готовности/неготовности пользоваться карточкой с микропроцессором [4].

42% из числа опрошенных подтвердили готовность пользоваться смарт-карточками, если их банк станет эмитировать такие карточки (справедливости ради отметим, что этот показатель косвенно характеризует уровень доверия к банкам, которые фигурировали в опросах). Исследования, проведенные компанией Visa, показывают, что 82% владельцев пластиковых карточек не против использования смарт-карточек в качестве "электронного кошелька" и 42% опрошенных будут использовать эти карточки в качестве дополнения к уже имеющимся.

Исследования компании Visa показали, что сегодня ежегодно около 1,8 трлн. долл. во всем мире приходится на платежи до 10 долл. Разумеется, в подавляющем большинстве случаев эти платежи осуществляются наличными деньгами. Естественно, в такой ситуации идея осуществления мелких платежей с использованием электронных дебетовых карточек выглядит более чем привлекательной, но организация такой системы даже в цивилизованных странах наталкивается на весьма серьезные трудности, связанные, например, с проблемами коммуникаций. В этом случае вполне эффективным решением может быть использование смарт-карточек в качестве "электронных кошельков" в режиме офф-лайн. По словам президента европейского отделения Visa International Жан-Жака Дебона, "... развитие карточек с микросхемой, позволяющих клиенту проводить операции объемом менее восьми экю в ближайшем будущем, утроит карточный бизнес банков".

Европейские и американские финансовые институты, планирующие внедрять смарт-карточки в качестве кредитных и дебетовых платежных инструментов, привлекает возможность эффективного использования памяти и вычислительных ресурсов микропроцессоров для организации более тщательной проверки, как самих карточек, так и процедур идентификации их владельцев. Это существенно, ведь по статистическим данным только в одной Англии потери от мошенничества с пластиковыми карточками в 1994 г. составили свыше 94 млн. ф. ст., а в США этот показатель приблизился к 10 млрд. долл.

Важным этапом в развитии новой технологии явилось сотрудничество ведущих мировых платежных систем в области разработки общей стратегии и стандартов, как на сами микропроцессорные карточки, так и на используемое оборудование и программное обеспечение. Первым шагом в этом направлении стали работы по сертификации карточек с микросхемой, которые начали осуществляться с 1993 г. тремя крупнейшими международными платежными системами: Visa International, MasterCard International и Europay International. С этой целью указанные компании создали ассоциацию Integrated Circuit Card, которая приступила к выработке единых стандартов и требований. В мае 1994 г. были подготовлены спецификации платежных систем, рассчитанных на использование карточек с микросхемами. Эти спецификации карточек EMV (Europay/MasterCard/Visa) определяли требования к электромеханическим характеристикам и логическому интерфейсу, а также описывали протоколы взаимодействия для карточек с микросхемой. В августе 1994 г. появилась вторая часть спецификаций EMV (элементы данных и команд), а в октябре - третья (обработка транзакций).

В июне 1995 г. была опубликована версия 2.0 спецификаций на карточки с микросхемой EMV и версия 1.0 спецификаций на терминалы, принимающие микропроцессорные карточки. Однако, несмотря на очевидные успехи, сами создатели спецификаций отмечали недостаточную полноту проработки вопросов микропроцессорной технологии и в середине текущего года выпустили новую версию спецификаций, где полностью унифицировано прикладное программное обеспечение платежных терминалов и определены дополнительные стандарты на карточки с хранимой суммой SVC (Stored Value Card) [5].

**1.2.1 Основные операции с банковскими пластиковыми картами**

Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу, возможность безналичной оплаты товаров и/или услуги и получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Особенностью продаж и выдач, наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками «в долг»: товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

При выдаче карточки клиенту осуществляется ее персонализация - на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Авторизация проводится, автоматически, карточка помещается в POS-терминал или торговый терминал (POS - Point Of Sale), данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки со специальной клавиатуры - секретный ПИН-код (ПИН - Персональный Идентификационный Номер). После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством - банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карточки ограничен рядом лимитов. Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карточки необходимо вновь внести средства на свой счет.

Карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карточки могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карточки позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

Операции с банковскими карточками проводятся коммерческими банками, уполномоченными на совершение операции и имеющими необходимое оборудование для работы с карточками. Банковские карточки клиента выдаются физическим лицам, заключившим договор с банком. В соответствии с этим договором безналичные расчеты клиентом осуществляются с применением микропроцессорной банковской карточки [6].

В банковской карточке клиента ведется остаток средств карточки после совершения каждой операции и хранятся записи об операциях совершенных с применением банковской карточки в учреждениях коммерческих банков, предприятиях торговли и сферы обслуживания. Остаток средств на микропроцессорной карточке состоит из закрытого и открытого остатка, при совершении операции с которым требуется ввод личных паролей клиента, при трехкратном введении неправильного персонального кода карточка блокируется и операции с ней не производятся. По открытому остатку совершаются только расходные операции и ввод личных паролей клиента не требуется. На каждую карточку, выданную клиенту, открывается отдельный счет. Карточка выдается на срок 12 месяцев. Клиент имеет право по своему желанию продлить срок действия банковской карточки по месту выдачи еще на 12 месяцев.

По счету банковской карточки начисляется доход, исходя из процентной ставки, установленной банком. Любое лицо, предъявившее банковскую карточку и владеющее паролями доступа к карточке, имеет право совершать все операции с карточками.

Преимущества пластиковых карт для клиентов:

- пополнение остатка средств на счете банковской карточки путем внесения наличных денег или перечислением средств с другого счета, открытого в том же учреждении банка, как на имя вкладчика, так и на имя другого лица;

- возможность поручения предприятию о перечислении своих денежных доходов на счет банковской карточки в соответствии с договором, заключенным между предприятием и учреждением коммерческого банка, выдавшим банковскую карточку;

- получение наличных денег по банковской карточке в учреждениях банка и через банкоматы, обслуживающих данную карту;

- произведение оплаты товаров и услуг в торговых учреждениях и предприятиях сферы услуг;

- получение справки об остатке средств на банковской карточке, изменить личные пароли.

Преимущества для банков, внедривших пластиковые карточки.

Банки, предоставляющие услуги по чиповым карточкам, имеют следующие выгоды:

- новый источник доходов благодаря средствам, хранящихся на картах клиентов;

- получение комиссионных с платежных операций по карточкам;

- привлечение клиентов за счет предоставления нового вида услуг;

- улучшения имиджа организации как учреждения, использующего новейшие современные технологии;

- портативность, автономность и простота инстанции платежного терминала, обеспечивающие его широкое применение всюду;

- безопасность: деньги с карты практически невозможно украсть;

- точность расчета, отсутствие проблем с разменом и сдачей, простота обслуживания.

Преимущества, для частных лиц, имеющих пластиковые карты :

- безопасность расчетов и хранения средств, отсутствия больших сумм наличности в кошельке;

- возможность начисления процентов на средства на карточке;

- гарантия оплаты;

отсутствие проблем со сдачей;

- возможность получать наличные средства с карты в любом пункте обслуживания;

- конфиденциальность информации о состоянии финансовых дел клиента;

- возможность осуществлять денежные переводы с помощью карточки;

- материальные льготы (повышенные проценты по карт - счету, поощрения при покупке товаров в магазинах и т. д.);

- возможность восстановления карточки при ее утере или краже;

- миниатюрность (независимо от количества средств на карточке) ;

-возможность получить наличные деньги в любом городе России и за её пределами, в учреждениях коммерческих банков, работающих с ПК.

**1.2.2 Платежная система и её участники**

Прежде всего, следует отметить, что карточка является лишь инструментом в той или иной платежной системе. Таким образом, суть карточного бизнеса вовсе не в кусочке пластика, а в организации отлаженной системы безналичных расчетов. Естественно, что наиболее разнообразный и сложный опыт в области безналичных расчетов накопили коммерческие банки.

Платежной системой будем называть совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства. Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания карточек входящих в систему, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с карточками - стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и пр., так и финансовые стороны обслуживания карточек - процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы и т.д.

В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п.

Банк-эмитент, выпуская карточки и гарантируя выполнение финансовых обязательств, связанных с использованием выпущенной им пластиковой карточки как платежного средства, сам не занимается деятельностью, обеспечивающей ее прием предприятиями торговли и сферы услуг. Эти задачи решает банк-эквайер (филиалы банка), осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек: обработку запросов на авторизацию, перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам, прием, сортировку и пересылку документов (бумажных и электронных), фиксирующих совершение сделок с использованием карточек, распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены) и др.

Кроме того, банк-эквайер может осуществлять выдачу наличных по карточкам как в своих отделениях, так и через принадлежащие ему банкоматы. Банк может и совмещать выполнение функций эквайера и эмитента. Следует отметить, что основными, неотъемлемыми функциями банка-эквайера являются финансовые, связанные с выполнением расчетов и платежей точкам обслуживания. Что же касается перечисленных выше технических атрибутов его деятельности, то они могут быть делегированы эквайером специализированным сервисным организациям - процессинговым центрам.

Выполнение эквайерами своих функций влечет за собой расчеты с эмитентами. Каждый банк-эквайер осуществляет перечисление средств точкам обслуживания по платежам держателей карточек банков-эмитентов, входящих в данную платежную систему. Поэтому соответствующие средства (а также, возможно, средства, возмещающие выданную наличность) должны быть, затем перечислены эквайеру этими эмитентами. Оперативное проведение взаиморасчетов между эквайерами и эмитентами обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка (одного или нескольких), в котором банки - члены системы открывают корреспондентские счета.

Процессинговый центр - обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций - фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных. Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках - членах платежной системы и держателях карточек. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (off-line банк). В противном случае (on-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизуемой карточки. Очевидно, что центр обеспечивает и пересылку ответа банку-эквайеру.

Кроме того, на основании накопленных за день протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам (а, возможно, и непосредственно в точки обслуживания) стоп-листы. Процессинговый центр может также обеспечивать потребности банков-эмитентов в новых карточках, осуществляя их заказ на заводах и последующую персонализацию.

Следует отметить, что разветвленная платежная система может иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки-эквайеры.

Коммуникационные центры обеспечивают субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек в торговых терминалах, при обслуживании карточек в банкоматах, при проведении взаиморасчетов между участниками системы и в других случаях [7].

Схема операций с банковскими карточками изображена на рисунке 2.

При покупке товара по банковской кредитной карточке на сумму менее разового лимита торговец выписывает торговый счет, копия которого вместе с товаром и карточкой передается покупателю (1,2). В случае же превышения лимита торговец связывается с банком-эквайром для проведения авторизации (получения разрешения на сделку). Если владелец карточки - клиент банка-эквайра, то есть последний является также эмитентом карточки, то авторизацию проводит сам эквайр (3.3а). Сделка в этом случае оформляется согласно процедуре (2). Если же владелец карточки - клиент другого банка, то для получения авторизации эквайр связывается с банком-эмитентом через систему информационного обмена (4,4а). После получения разрешения эта информация поступает к торговцу, и сделка завершается передачей товара (3а и 2). По окончании рабочего дня (недели, месяца) торговец предъявляет банку - эквайру торговые счета по карточным покупкам. Банк зачисляет суммы (за вычетом дисконта) на текущий счет владельца (5). Если владелец карточки - клиент банка -эквайра (см 3 , 3а), то последний проводит расчет непосредственно с владельцем (6). Банк посылает выписку с указанием сумм подлежащих погашению, и сроков уплаты долга. В случае же, если владелец карточки - клиент другого банка, схема расчета усложняется. Банк-эквайр получает деньги от банка эмитента через систему информационного обмена (интерчейндж) (7) . При этом банк-эквайр уплачивает эмитенту комиссию за интерчейндж. Для завершения расчета в соответствии с (7) банк эмитент получает платеж от владельца карточки (8).

Торговец

Банк эквайер

Банк эмитент

Система информационного обмена

Владелец карточки

1

2

6

3

3ааа

4

 4а

5

7

 7

 4а

4

8

Рисунок 2 - Схема операций с банковскими карточками

Такова общая схема расчета при покупке товара с применением банковской кредитной карточки. За ее рамками остается ряд важных операционных и технических деталей, которые будут рассмотрены позже.

Организация расчетов между участниками платежной системы (на примере Сбербанка России).

Платежная система Сбербанка включает следующих участников:

 клиент (работник одного из предприятий, держатель пластиковой карточки) (рисунок 3);

- отдел операций (филиалы, обслуживающие пластиковые карточки);

- подразделения;

- торговые предприятия;

- расчетный центр (обеспечивает весь комплекс функций платежной системы).

Договор

Реестры

**Подразделения предприятия**

**Отдел операций**

**Отдел расчетов**

Заполнение бланка

**Клиент**

Пароль

**Карточка**

**База данных**

Открытие картсчета

Персонализация карточки

Занесение паролей клиента

Зачисление средств на карточку

Занесение операции в операционный дневник

Выдача карточки клиенту

Регистрация карточки в базе данных

Открытие связанного с карточкой счета

Проводка операций по бухгалтерии

Запись в дневную

сводку бухучета

Запись в операционный дневник

Паспорт

Рисунок 3 - Персонализация карточек клиентов

Для получения пластиковой карточки и зачисления на нее средств, работник предприятия должен подать заявление в бухгалтерию своего подразделения о перечислении на картсчет заработной платы. Далее бухгалтерия подразделения оформляет списки работников предприятия на открытие счетов по пластиковым картам и реестры на зачисление средств на карточки, которые передает в расчетный центр платежной системы. Расчетный центр производит все необходимые операции, и в дальнейшем клиент может получить карточку и зачислить на нее средства в любом филиале, обслуживающем пластиковые карточки. После этого клиент может рассчитываться с помощью карточки за покупки в тех торговых предприятиях, где установлены терминалы платежной системы. При расчетах необходимая информация о покупке заносится на карточки клиента и магазина. Карточка магазина затем инкассируется в расчетный центр через АРМ операциониста, при этом на карточке магазина обновляется стоп - лист.

**1.2.3 Технологические особенности функционирования расчетной системы с использованием банковских пластиковых карт**

Устройство банковских смарт-карт

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм 53.9 мм 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Из проведенного в предыдущих разделах рассмотрения следует, что одна из основных функций пластиковой карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки и пр.

В смарт-картах носителем информации является уже микросхема. У простейших из существующих смарт-карт - карт памяти - объем памяти может иметь величину от 32 байт до 16 килобайт. Карты памяти подразделяются на два типа: с незащищенной (полнодоступной) и защищенной памятью. В картах первого типа нет никаких ограничений на чтение и запись данных. Доступность всей памяти делает их удобными для моделирования произвольных структур данных, что представляется важным в некоторых приложениях. Карты с защищенной памятью имеют область идентификационных данных и одну или несколько прикладных областей. Идентификационная область карт допускает лишь однократную запись при персонализации, и в дальнейшем доступна только на считывание. Доступ к прикладным областям регламентируется и осуществляется по предъявлению соответствующего ключа. Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт, и они могут быть использованы в прикладных системах, в которых финансовые риски, связанные с мошенничеством, относительно невелики. Что же касается стоимости карт памяти, то они дороже, чем магнитные карты. Однако в последнее время цены на них значительно снизились в связи с усовершенствованием технологии и ростом объемов производства. Стоимость карты памяти непосредственно зависит от стоимости микросхемы, определяемой, в свою очередь, емкостью памяти.

Карты с микропроцессором представляют собой, по сути микрокомпьютеры. Параметры наиболее мощных современных микропроцессорных карт сопоставимы с характеристиками персональных компьютеров начала восьмидесятых. Операционная система, хранящаяся в ПЗУ микропроцессорной карты, принципиально ничем не отличается от операционной системы ПК и предоставляет большой набор сервисных операций и средств безопасности. Именно поэтому микропроцессорные карты (и смарт-карты вообще) рассматриваются в настоящее время как наиболее перспективный вид пластиковых карт. Кроме того, смарт-карты являются наиболее перспективным типом пластиковых карт также и с точки зрения функциональных возможностей. Вычислительные возможности смарт-карт позволяют использовать, например, одну и ту же карту и в операциях с on-line авторизацией и как многовалютный электронный кошелек. Их широкое использование в системах VISA и Europay/MasterCard начнется уже в ближайшие год-два, а в течение десятилетия смарт-карты должны полностью вытеснить карты с магнитной полосой.

Использование POS – терминалов и банкоматов

POS-терминалы, или торговые терминалы, предназначены для обработки транзакций при финансовых расчетах с использованием пластиковых карточек с магнитной полосой и смарт-карт.

Использование POS-терминалов позволяет автоматизировать операции по обслуживанию карточки и существенно уменьшить время обслуживания. Возможности и комплектация POS-терминалов варьируются в широких пределах, однако типичный современный терминал снабжен устройствами чтения как смарт-карт, так и карт с магнитной полосой, энергонезависимой памятью, портами для подключения ПИН-клавиатуры (клавиатуры для набора ПИН-кода), принтера, соединения с ПК или с электронным кассовым аппаратом.

Кроме того, обычно POS-терминал бывает оснащен модемом с возможностью автодозвона. POS-терминал обладает "интеллектуальными" возможностями - его можно программировать. В качестве языков программирования используются ассемблер, а также диалекты C и Basic'а. Все это позволяет проводить не только on-line авторизацию карт с магнитной полосой и смарт - карт, но и использовать при работе со смарт - картами режим off - line с накоплением протоколов транзакций. Последние во время сеансов связи передаются в процессинговый центр. Во время сеанса связи POS-терминал может также принимать и запоминать информацию, передаваемую ЭВМ процессингового центра. В основном это бывают стоп - листы, но подобным же образом может осуществляться и перепрограммирование POS-терминалов.

Стоимость POS-терминалов в зависимости от комплектации, возможностей, фирмы-производителя может меняться от нескольких сотен до нескольких тысяч долларов, однако обычно не превышает полутора - двух тысяч. Размеры и вес POS-терминала сопоставимы с аналогичными параметрами телефонного аппарата, а зачастую бывают и меньше.

Банкоматы - банковские автоматы для выдачи и инкассирования наличных денег при операциях с пластиковыми карточками. Кроме этого, банкомат позволяет держателю карточки получать информацию о текущем состоянии счета (в том числе и выписку на бумаге), а также, в принципе, проводить операции по перечислению средств с одного счета на другой. Банкомат снабжен устройством для чтения карты, а для интерактивного взаимодействия с держателем карточки - также дисплеем и клавиатурой. Банкомат оснащен персональной ЭВМ, которая обеспечивает управление банкоматом и контроль его состояния. Это очень важно поскольку, банкомат является хранилищем наличных денег. На сегодняшний день большинство моделей рассчитано на работу в on-line режиме с карточками с магнитной полосой, однако появились и устройства, способные работать со смарт - картами и в off - line режиме.

Для обеспечения коммуникационных функций банкоматы оснащаются платами X.25, а, в некоторых случаях, - модемами.

Денежные купюры в банкомате размещаются в кассетах, которые, в свою очередь, находятся в специальном сейфе. Число кассет определяет количество номиналов купюр, выдаваемых банкоматом. Размеры кассет регулируются, что дает возможность заряжать банкомат практически любыми купюрами. Банкоматы - стационарные устройства солидных габаритов и веса. Примерные размеры: высота – 1,5 – 1,8 м, ширина и глубина - около 1 м, вес - около тонны. Более того, с целью пресечения возможных хищений их монтируют капитально. Банкоматы могут размещаться как в помещениях, так и непосредственно на улице и работать круглосуточно.

Процессинговые центры и коммуникации

Процессинговый центр - специализированный вычислительный центр, являющийся технологическим ядром платежной системы. Процессинговый центр функционирует в достаточно жестких условиях, гарантированно обрабатывая в реальном масштабе времени интенсивный поток транзакций. Действительно, использование дебетовой карточки приводит к необходимости on-line авторизации каждой сделки в любой точке обслуживания платежной системы. Для операций с кредитной карточкой авторизация необходима не во всех случаях, но, например, при получении денег в банкоматах она также проводится всегда. Не меньшие требования к вычислительным возможностям процессингового центра предъявляет и подготовка данных для проведения взаиморасчетов по итогам дня, поскольку обработке подлежат протоколы значительной (если не подавляющей) части транзакций, а требуемые сроки выполнения расчетов невелики - несколько часов.

Помимо вычислительных мощностей, процессинговый центр, если он осуществляет весь спектр сервисных функций, должен быть оснащен также оборудованием для персонализации пластиковых карточек (включая, возможно, и смарт-карты), а также иметь базу для технического сопровождения и ремонта POS-терминалов и банкоматов.

Таким образом, поддержание надежного, устойчивого функционирования платежной системы требует, во-первых, наличия существенных вычислительных мощностей в процессинговом центре (или центрах - в развитой системе) и, во-вторых, развитой коммуникационной инфраструктуры, поскольку процессинговый центр системы должен иметь возможность одновременно обслуживать достаточно большое число географически удаленных точек. Кроме того, неизбежна также маршрутизация запросов, что еще больше ужесточает требования к коммуникациям. Примерная схема работы технических средств представлена на рисунке 4.

Еще одним источником сообщений служат электронные документы, которыми обмениваются банки-участники с расчетным банком, а, возможно, и друг с другом при регулярном проведении взаиморасчетов. Очевидно, что для эффективного решения изложенных проблем необходимо использование высокопроизводительных сетей передачи данных с коммутацией пакетов. Со структурной точки зрения сеть передачи данных при этом становится внутренним неотъемлемым элементом платежной системы [8].

Пластиковые карты являются относительно новым банковским продуктом, но уже успевшим занять свое место среди банковских услуг. Использование высокопроизводительных линий коммуникаций позволило существенно ускорить проведение взаиморасчетов между участникам платежных систем. Современные пластиковые карты являются наиболее перспективными с точки зрения функциональных возможностей, что позволяет производить оплату товаров и услуг в торговых учреждениях, получать наличные средства в любых пунктах обслуживания, осуществлять денежные переводы и другие операции, позволяющие судить о пластиковых картах как о современном и эффективном продукте, который значительно упрощает жизнь.

БАНКОМАТ

СЕРВЕР

АРМ

БУХГАЛТЕРА

МОДЕМ

ОПЕРАЦИОННОЕ

АРМ

АРМ

КОНТРОЛЕРА

ТОРГОВЫЕ

ТЕРМИНАЛЫ

УДАЛЕННЫЕ

АРМ

КОНТРОЛЕРА

БАНКОМАТ

Компьютерная сеть

Телефонная сеть

Рисунок 4 - Схема работы технических средств

**1.3. Современные особенности обращения банковских карт (современные продукты, схемы, услуги)**

В настоящее время коммерческие банки активно работают с физическими и юридическими лицами, предлагая современные технологии на основе пластикового, электронного бизнеса. Многие россияне являются владельцами банковских карт, и если раньше наличие банковской карты у человека считалось признаком роскоши, то сегодня это признак современности. Карта востребована как руководителями предприятий, сотрудниками этих предприятий, так студентами и пенсионерами. Помимо стандартных безналичных операций, позволяющих оплачивать покупки в магазинах- партнерах банка, появилась новая услуга, а именно кредитование через карты в пределах овердрафта (краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны). Лимит овердрафта по счету банковской карты позволяет снимать наличные, совершать покупки и оплачивать услуги, но уже используя денежные средства банка.

Появилась возможность у держателей карт платежной системы Visa Int. или Mastercard Int. любого банка оплачивать услуги мобильной связи сотовых операторов МТС, «БиЛайн» и «МегаФон Москва», а также спутниковое телевидение «НТВ Плюс» и «Космос ТВ». Следуя указаниям простого и удобного меню, вы в считанные секунды произведете оплату, которая поступает в адрес поставщика услуг в режиме реального времени. Причем пополнить вы можете не только свой счет, но также счета друзей, родственников или просто знакомых.

Анализ привлекательности этой услуги, проведенный Управлением банковских карт Сбербанка России, показал, что оборот по оплате услуг через банкоматы Сибирского банка уже превышает 7 млн. руб. в месяц. Эта цифра обусловлена широким распространением сети банкоматов Сбербанка России и их общедоступным месторасположением. А если нет поблизости банкомата, то клиентам предоставляется новая услуга - «Мобильный банк»! Вы оплатите все эти услуги, всего лишь отправив SMS с сотового телефона. Предоставление держателям международных карт Сбербанка России возможности контроля за состоянием своего счета посредством мобильного телефона. После каждой транзакции по карте (например, при расчете в магазине) ее держатель получает на свой телефон короткое SMS-coобщение, содержащее исчерпывающую информацию: где, сколько и когда потрачены деньги, а также остаток на счете. Теперь клиент может с точностью до копейки знать свой баланс в любую минуту времени, в любой точке мира в зоне действия его сотового телефона. Услуга позволяет моментально заблокировать карту в случае ее утраты. Также «Мобильный банк» предупредит о предстоящем перевыпуске карты и известит о поступлении денежных средств на карточный счет клиента.

Формат SMS очень прост: достаточно сохранить в своем телефоне дватри шаблона и постоянно ими пользоваться. Для полной автоматизации услуги можно скачать на сайте Сбербанка России (www.sbrf.ru) специальное приложение, после установки, которого все операции «Мобильного банка» появятся в меню вашего телефона [9].

Тенденции в современной банковской сфере таковы, что для банка не идти в ногу со временем и игнорировать современные технологии – верный путь к падению интереса к банку со стороны клиентов в будущем. Чтобы в перспективе банк оставался конкурентноспособным, уже сегодня ему нужно развивать как можно более широкий спектр услуг. И в этой связи очень привлекательным для банков является интернет-банкинг: во-первых, реализованные в большинстве интернет-систем функциональные возможности позволяют банку предоставлять клиентам целый ряд дополнительных сервисов, во-вторых, у банков появилась реальная возможность и частным клиентам предложить услугу по удаленному управлению счетом через интернет. Оценить прибыльность интернет-банкинга довольно сложно: сегодня интернет-банкинг является, прежде всего, инструментом быстрого обслуживания клиентов, способом, придающим банковским продуктам привлекательность для клиентов. Интернет-банкинг сам по себе приносит в основном косвенную прибыль - увеличение остатков на счетах, увеличение клиентской базы и т.д. Прямые же доходы банка ограничиваются лишь абонентской платой и платой за подключение клиентов к услуге. При неясной перспективе окупаемости – стоимость предлагаемых на рынке систем достаточно высока. Банкам предлагается достаточно выгодный с точки зрения экономической целесообразности вариант – развитие нового направления деятельности при минимальных инвестициях. А именно - использование готовой информационно-технологической инфраструктурой для предоставления своим клиентам услуг интернет-банкинга. Банку не нужно приобретать систему во владение: достаточно установить аппаратное обеспечение и приобрести системное ПО.

Частный клиент, в отличии от корпоративного, только-только начинает осваивать банковскую среду несколько шире, чем просто хранилище финансовых средств. Безналичный платеж, выписки, внутрибанковский перевод, оплата коммунальных услуг – потребуется какое-то время, чтобы клиент привык к тому, что все эти операции можно выполнять через Интернет. Большинству людей, независимо от того, сколько они зарабатывают и как распоряжаются своим доходом, приходится оплачивать массу услуг, регулярно затрачивая на это личное время. При помощи интернет-банкинга Faktura.ru возможно упростить для клиентов эту обременительную процедуру: не ходить ежемесячно в кассы по приему платежей, не стоять в скучных очередях и не корпеть над заполнением квитанций, а, в любое удобное время, войдя в систему Faktura.ru просто заполнить платежное поручение.

Используя Интернет-банкинг Faktura.ru, возможно быстро, легко и в любое удобное для любого человека время:

отправлять в банк платежные поручения

контролировать текущее состояние счета

платить за коммунальные и прочие услуги при помощи сервиса FakturaPay

управлять лимитами платежных карт и SimMP

перечислять средства между своими счетами в банке

покупать и продавать безналичную валюту.

В продвижении Интернет-банкинга Faktura.ru для корпоративных клиентов существуют пока определенные трудности. Причиной тому не достаточно хорошая работа магистральных каналов Интернет, что вызывает низкую скорость работы системы.

Одним из направлений Интернет –банкинга является универсальная платежная система, называемая “Интернет –кошелек”. Система электронных кошельков, позволяющая осуществлять мгновенный расчет виртуальными деньгам, которые в свою очередь могут стать вполне реальными после обналичивания в соответствующих сервис центрах. Удобство системы заключается в скорости осуществления денежных операций. Система считается очень защищенной и надежно заблокированной от вторжения извне. При регистрации в системы вы устанавливаете на свой компьютер специально разработанную программу, так называемый Интернет- кошелек [10].

Пополнить кошелек можно с помощью пластиковой карты VISA Classik, Euroсard/MasterCard Mass, VISA Gold и Euroсard/Master Gold, Сбербанк- Maestro и Сбербанк – VISA Electron за считанные секунды возможно пополнить свой кошелек любой суммой по той же схеме как если бы пополнялся счет мобильного телефона. При осуществлении платежей и обналичивании средств снимается комиссия.

Из всех известных систем "интернет денег" лидирующее место по популярности занимает, конечно, система web money. Подавляющее большинство пользователей выбирают именно ее за ее неповторимое удобство использование и надежность сохранности средств. Учетная система WebMoney Transfer обеспечивает проведение расчетов в реальном времени посредством учетных единиц — титульных знаков WebMoney (WM). Управление движением титульных знаков осуществляется пользователями с помощью клиентской программы WM Keeper. Системой поддерживается несколько типов титульных знаков, обеспеченных различными активами и хранящихся на соответствующих электронных кошельках. Гарантом по WMR-операциям является ООО "ВМР", компания, представляющая WebMoney Transfer на территории России. Кроме web money широко известна система Яндекс.Деньги, она также имеет большое число приверженцев.

Чтобы стать участником системы Яндекс.Деньги, достаточно иметь счет в банке (или пластиковую карту) и пройти регистрацию в платежной системе Яндекс.Деньги. При этом в платежной системе автоматически будет открыт счет, связанный с Кошельком участника системы. На этот счет клиентом зачисляются любым удобным для него способом деньги, после чего появляется возможность проводить расчеты, получать деньги в свой Кошелек от кого-либо. Электронные деньги с виртуального счета при желании всегда можно обменять на реальные деньги. При совершении покупки при помощи системы Яндекс.Деньги вместе с электронными деньгами передается и договор купли-продажи между участниками сделки. Во время расчетов этот договор автоматически подписывается электронными цифровыми подписями владельцев кошельков, передающих и принимающих деньги согласно этому договору. Таким образом, у покупателя, остается электронный документ, подтверждающий товарные обязательства продавца, с его электронной подписью[11].

Подводя итоги анализа современных банковских продуктов, относящихся к классу пластиковых карт можно заключить, что в настоящий момент, данный сектор услуг активно развивается и способен в ближайшем будущем предложить достаточно большой набор новых “пластиковых” инструментов.

**2. Анализ операций ГОСБ 2363 Сбербанка России с пластиковыми картами**

**2.1 Общая характеристика операций банка с пластиковыми картами**

Объектом исследования является Городское Отделение № 2363, которое является одним из элементов составной части Сбербанка Российской Федерации.

160 лет назад, 30 октября 1841 года, Указом Императора Николая 1 положено начало истории сберегательного дела в России.

В соответствии с принятым в июле 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР бывший Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990года Сбербанк РСФСР был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учрежденный на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. Вскоре Сбербанк Росси зарегистрировал свой Устав в Центральном Банке РФ и впервые провел эмиссию акций. Со времени акционирования Сбербанк России прошел динамичный путь из системы государственных сберкасс в коммерческий банк универсального типа. Сбербанк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Сберегательный банк России является активным элементом рыночной экономики. Главное назначение банка состоит в том, чтобы аккумулировать денежные средства и предоставлять их в кредит. Поэтому Сберегательный банк России предоставляет собой деловое предприятие, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам (кредиторам) и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков (кредиторов) за предоставленные денежные средства. Основной функцией Сбербанка является посредничество между кредиторами и заемщиками в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивает основную часть всех средств денежного обращения экономики страны.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами.

По целевому назначению различают следующие виды операций:

- пассивные операции – аккумулирование денежных средств для предоставления банковских услуг;

- активные - использование собственных и привлеченных средств для получения текущих и будущих доходов;

- посреднические операции – обслуживание клиентов за комиссионное вознаграждение.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банковских корреспондентов;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

 - привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;

 - выдает банковские гарантии.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

- выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

- предоставляет аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- осуществляет лизинговые операции;

- оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

В связи с постоянно изменяющейся общеэкономической, а также социально - политической ситуацией, изменений состояния финансового рынка, которые в разной мере оказывают влияние на общеэкономическую устойчивость кредитной организации, основное внимание банка сосредоточено на организационно - экономических мероприятиях, комплексной оценке финансово-экономической политики банка (управление денежными потоками и традиционными банковскими рисками), на совершенствовании информационно-аналитического обеспечения и банковских технологий (информационно-аналитическое и функционально - технологическое обеспечение) [13].

Сбербанк РФ имеет 17 территориальных банков, 1216 отделений, 18802 филиала (операционных касс вне кассового узла).

Существующая в настоящее время структура Сбербанка представлена на рисунке 5.

Общее собрание акционеров

Наблюдательный совет

Правление

Филиалы

Территориальные банки

Городские банки

(отделения)

Рисунок 5 - Структура Сбербанка России

Городское отделение № 2363 СБ РФ расположено по адресу: г.Новокузнецк, ул. Тольятти 27. Отделение Сбербанка действует на основании Положений, утверждаемых Правлением Банка и генеральной доверенности выданной управляющему отделением СБ РФ. Городское отделение № 2363 СБ РФ имеет операционный отдел, 5 дополнительных офисов и 38 ОКВКУ. Штатная численность 607 человек. Городское отделение № 2363 СБ РФ является одним из крупных банков в городе.

ГОСБ № 2363 осуществляет следующие банковские операции:

привлекает и размещает денежные средства физических и юридических лиц;

открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков – корреспондентов;

инкассирует денежные средства и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной форме;

операции с ценными бумагами (векселя (кредитные, простые), облигации федерального займа, государственные казначейские обязательства, операции с облигациями на вторичном рынке, сберегательные сертификаты).

Помимо перечисленных выше банковских операций ГОСБ N2363 осуществляет следующие сделки:

предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

осуществляет операции с драгоценными металлами;

осуществляет лизинговые операции;

оказывает брокерские, консультативные и информационные услуги.

Наряду с традиционными формами обслуживания населения отделение активно внедряет и развивает современные банковские технологии (международные и АС-Сберкарт). Развивается собственная система расчетов АС-Сберкарт на основе передовых технологий, использующие микропроцессорные карты.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

В таблице 1 представлен структурно-функциональный анализ деятельности ГОСБ 2363.

Руководство отделением банка осуществляет управляющий, который осуществляет: общее руководство отделением банка; обеспечивает устойчивую, эффективную работу отделения; несет персональную ответственность за выполнение возложенных на отделение задач, распределяет обязанности между своими заместителями, в установленном Сбербанком России порядке распоряжается имуществом и денежными средствами, заключает от имени Сбербанка России кредитные и хозяйственные договоры с юридическими и физическими лицами.

Таблица 1- Структурно - функциональный анализ деятельности ГОСБ 2363

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ОперациибанкаОтделы | Расчетно- кассовые | Депозитные | Операции син валютой | Операции с ценными бумагами | Инкассация | Кредитование | Организация работы | Контроль |
| по работе с персоналом |  |  |  |  |  |  | + |  |
| автоматизации | + | + | + | + | + | + | + |  |
| безопасности | + | + | + | + | + | + | + |  |
| юридический |  |  |  |  |  |  | + |  |
| ценных бумаг |  |  |  | + |  |  | + | + |
| валютных операций | + | + | + | + |  |  | + | + |
| кредитования |  |  |  |  |  | + | + |  |
| РКО юридических лиц | + | + | + | + | + | + | + | + |
| контрольно-ревизионный | + | + | + | + | + | + | + | + |
| бухучета и отчетности | + | + | + | + |  |  | + | + |
| планово-экономический | + | + | + | + |  | + | + | + |
| операционный | + | + | + | + | + | + |  |  |
| ДО и ОКВКУ | + | + | + | + | + |  |  |  |
| кассовых операций | + |  |  |  | + |  |  |  |
| инкассации |  |  |  |  | + |  | + |  |
| по работе с пластиковыми картами | + | + | + |  |  |  | + |  |
| вкладов населения |  |  |  |  |  |  | + |  |

В обязанности управляющего ГОСБ № 2363 входят вопросы подбора и расстановки кадров. В непосредственном подчинении находятся 3 зам. управляющего, 4 начальника отдела (безопасности, автоматизации, кадров, юридический). В целях оперативного решения текущих вопросов Приказом № 99 от 02.03.98г. по ГОСБ № 2363 утверждено следующее распределение обязанностей для заместителей управляющего:

Первый заместитель управляющего осуществляет контроль, руководство и организует работу следующих функциональных подразделений: кредитного отдела, экономического отдела, отдела развития материально-технической базы, валютного отдела. Заключает договора на основании доверенности от имени Сбербанка России кредитные и хозяйственные договора с юридическими и физическими лицами. Подчиняется непосредственно управляющему отделения. В его подчинении находятся 4 начальника отдела (кредитного, экономического, валютного и отдела развития материально-технической базы (ОМТБ)).

Заместитель управляющего: осуществляет руководство и организует работу следующих подразделений: юридического отдела, отдела ценных бумаг и инвестиций, отдела по работе с персоналом, отдел бухгалтерского учета и отчетности, контрольно-ревизионный отдел, отдел пластиковых карт. Подчиняется непосредственно управляющему. В его подчинении находятся 5 начальников отдела и главный бухгалтер.

Заместитель управляющего: осуществляет руководство и организует работу следующих структурных подразделений: операционный отдел, 5дополнительных офисов, 38 операционных касс вне кассового узла, отдел инкассации, отдел организации работы с наличными деньгами и ценностями, отдел вкладов населения. Непосредственно подчиняется управляющему отделения. В его подчинении находятся 38 заведующих ОКВКУ, 5 заведующих доп. офисом, 4 начальника отдела.

Схема подчиненности имеет обратную направленность. Кроме того, мы наблюдаем, функциональные вертикальные связи по определенной группе проблем, в решении некоторых организационных вопросов, вынесению каких-либо решений по улучшению работы отделения, управляющему банка помогает Совет банка, в состав которого входят руководители функциональных подразделений. В принятии решений по вопросам размещения и привлечения кредитных ресурсов, управляющему помогает кредитный комитет, в состав которого также входят руководители функциональных подразделений. Следовательно, существующая организационная структура управления (ОСУ) ГОСБ № 2363 имеет линейно-функциональную структуру. Типовая организационная структура представлена на рисунке 6.

В настоящее время Сбербанк России предлагает для населения и юридических лиц банковские карты расчетных систем СБЕРКАРТ, VISA Classik, Euroсard/MasterCard Mass, VISA Gold и Euroсard/Master Gold, Сбербанк- Maestro и Сбербанк – VISA Electron, поэтому в настоящей главе будем рассматривать именно эти системы. Наиболее популярной является пластиковая карта типа АССберкарт. В настоящее время эти карты принимаются в 66 регионах Российской Федерации в 2256 филиалах Сбербанка.

Учреждения Сбербанка России обслуживают собственные микропроцессорные банковские карточки, а также карточки международных платежных систем VISA Int. и Master Card Int. Получила развитие электронная система расчетов по микропроцессорным карточкам Сбербанка России АСсберкарт, которая развернута в 18 территориальных банках. Система АСсберкарт разработана на основе стандарта U.E.P.S. (Universal - универсальной электронной платежной системы на базе микропроцессорных карт). В 1996 году Сбербанк России выпустил около 15 тысяч собственных микропроцессорных карточек.

Отработана технология применения банковских микропроцессорных карточек для выплаты заработной платы, а также осуществления расчетов с предприятиями торговли и сферы услуг .

Сбербанк России продолжил эмиссию международных карточек Eurocard/Mastercard и выпуск пластиковых карточек VISA. Расчеты по международным пластиковым карточкам проводятся через собственный процессинговый центр, сертифицированный в международных системах VISA Int. И

Отдел автоматизации

Управляющий

Отдел по работе с персоналом

Юридический отдел

Отдел безопасности

1-ый заместитель управляющего

Заместитель управляющего

Заместитель управляющего

Отдел валютных и неторговых операций

Планово –экономический отдел

Отдел кредитования

Отдел развития материально – технической базы

Операционный отдел

Отдел кассовых операций

Отдел инкассации

Отдел вкладов и расчетов населения

Отдел внутреннего контроля

Отдел расчетов и переводов

Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Отдел ценных

бумаг

Отдел пластиковых карт

Рисунок 6 - Типовая организационная система

Master Card Int. Центр работает круглосуточно в режиме реального времени на базе лицензионного программного обеспечения UNICARD.

Сбербанк предлагает для населения и юридических лиц банковские карты расчетных систем микропроцессорные СБЕРКАРТ, магнитные VISA Classic, Eurocard/Masterсard Mass, Сбербанк - Maestro, Сбербанк- VISA Electron, , VISA Gold и Eurocard/MasterCard Gold [14].

Сберегательный банк России играет немаловажную роль в развитии экономики страны. Стабильность и эффективность его работы высоко оценивается клиентами, населением страны, что позволяет аккумулировать сбережения и эффективно вкладывать средства в кредитование и инвестирование реального сектора российской экономики.

**2.2 Краткий экономический анализ деятельности ГОСБ 2363.**

**2.2.1 Анализ пассивных и активных операций банка**

Исследование структуры баланса коммерческого банка следует начинать с пассива, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активов. При этом следует отметить, что пассивные операции исторически играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных опе­раций является достаточность средств банка, указанных в пас­сиве [15]. Все расчеты производимые в этом подразделе основываются на информации приложений А, Б, В, Г.

Из проведенного анализа видно, что за период с 01.07.05г. по 01.04.06г. произошел рост валюты баланса Сберегательного банка России с 892489999 тыс. руб. до 1198060979, т.е. на 134,24% (по отделению ГОСБ 2363 с 3686457 тыс. руб. до 4325000 тыс. руб. на 117,3%).

Таблица 2- Анализ пассивных счетов баланса Сберегательного банка России за период с 01.07.2005г. до 01.04.2006г.

В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВЫОБЯЗАТЕЛЬСТВА | на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 | Удельный вес, в процентах | Темп прироста в процентах |
| IIкв.2005 | IIIкв.2005 | IVкв.2005 | Iкв.2006 | на 01.07.05/ на 01.04.06 |
| 1. Кредиты, полученные банком от Центрального банка | 0 | 0 | 0 | 92 285 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| 2. Средства кредитных организаций | 7 539 003 | 6 819 120 | 5 520 727 | 11 398 200 | 0,8 | 0,7 | 0,5 | 0,9 | 51,19 |
| 3. Средства клиентов | 729 855 614 | 804 612 637 | 891 113 979 | 967 775 587 | 81,7 | 81,3 | 80,7 | 79,3 | 32,60 |
| 3.1. в том числе вклады физических лиц | 572 336 703 | 640 334 278 | 693 033 951 | 761 807 074 | 64,1 | 64,7 | 62,8 | 62,4 | 33,10 |
| 4. Наращенные расходы | 8 869 | 6 031 | 7 521 | 6 361 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -28,28 |
| 5. Выпущенные долговые обязательства | 31 221 828 | 38 019 054 | 55 131 372 | 71 682 684 | 3,5 | 3,8 | 5,0 | 5,9 | 129,59 |
| 6. Прочие обязательства | 17 495 824 | 22 076 286 | 20 437 170 | 23 658 115 | 2,0 | 2,2 | 1,9 | 1,9 | 35,22 |
| 7. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства | 550 735 | 463 033 | 581 205 | 555 629 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,89 |
| 8. Всего обязательств | 786 671 873 | 871 996 161 | 972 791 974 | 1 075 076 576 | 88,1 | 88,4 | 89,5 | 89,7 | 36,66 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. Уставный капитал- средства акционеров, в т.ч. | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | - |
| 9.1 Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 950 000 | 950 000 | 950 000 | 950 000 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | - |
| 9.2. Зарегистрированные привилегированные акции | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - |
| 10. Эмиссионный доход | 5 576 698 | 5 576 698 | 5 576 698 | 5 576 698 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | - |
| 11. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации | 60 415 887 | 74 471 820 | 76 058 435 | 81 447 584 | 6,8 | 7,8 | 7,9 | 7,9 | 34,81 |
| 12. Переоценка основных средств | 37 383 183 | 37 210 955 | 37 146 154 | 33 975 817 | 4,2 | 3,9 | 3,9 | 3,3 | -9,11 |
| 13. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 16 338 883 | 31 805 681 | 36 015 985 | 14 540 791 | 1,8 | 3,3 | 3,8 | 1,4 | -11,00 |
| 14. Распределенная прибыль (исключая дивиденды) | 9 667 046 | 28 992 703 | 33 928 155 | 1 506 449 | 1,1 | 3,0 | 3,5 |  | -84,42 |
| 15. Нераспределенная прибыль | 6 671 837 | 2 812 978 | 2 087 830 | 13 034 342 | 0,8 | 0,3 | 0,2 | 1,3 | 95,36 |
| 16. Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 5 229 479 | 6 827 080 | 7 608 844 | 12 050 038 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 1,2 | 130,43 |
| 17. Всего собственных средств | 105 818 126 | 114 245 371 | 114 260 273 | 122 984 403 | 11,9 | 11,6 | 10,5 | 10,3 | 16,22 |
| 18. Всего пассивов | 892 489 999 | 986 241 532 | 1 087 052 247 | 1 198 060 979 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 34,24 |

Рост валюты баланса произошел во многом благодаря увеличению доли обязательств банка в общей сумме пассивов с 88,1 процентов на 01.07.05г. до 89,7 процентов на 01.04.06г. (по отделению ГОСБ 2363 с 93,8% до 94,6%).

Доля срочных обязательств (вклады физических лиц) в целом по Сберегательному банку уменьшилась с 64,1% до 62,4% (в 0,9 раза). Хотя в абсолютном выражении произошло увеличение на 33,1% (с 572336703тыс. руб. до 761807074 тыс. руб.). В таблице 3 представлена структура вкладов физических лиц в целом по Сбербанку России. Из представленной структуры вкладов, видно, что наибольший удельный вес занимают депозиты сроком от 1 года до 3 лет. В динамике, за анализируемый период, происходит увеличение их доли с 38,0 до 49,1%. Абсолютный прирост за период составил 71,9%.

В таблице 3 представлена структура привлеченных средств физических лиц Сберегательного банка России за период с 01.07.2005г. до 01.04.2006г.

Депозиты сроком от 91 до 180 дней в динамике снизились с 31,0 до 22,3 %. Депозиты сроком свыше 3 лет имеют тенденцию к увеличению от 0,6 до 1,9%. Доля вкладов до востребования постепенно снижается с 15,6 до 12,8%.

Срочные депозиты на длительные сроки являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки.

Доля депозитов для расчетов с использованием банковских карт составляет 0,1%.

В таблице 4 представлена структура вкладов по ГОСБ 2363.

Таблица 3- Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Сберегательного банка России за период с 01.07.2005г. до 01.04.2006г.

В тысячах рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | Период | Удельный вес, в процентах | Темп прироста в процентах |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.05 | на 01.04.06 | IIкв.2005 | IIIкв.2005 | IVкв.2005 | Iкв.2006 | 01.07.05/ 01.04.06 |
| Депозиты до востребования | 89 504 368 | 91 397 398 | 96935 337 | 97171 123 | 15,6 | 14,3 | 14,0 | 12,8 | 8,6 |
| Депозиты на срок до 30 дней | 198 | 1 086 | 1 529 | 151 827 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 76 580,3 |
| Депозиты на срок от 31 до 90 дней | 19 548 940 | 19 019 529 | 17806 048 | 19498 247 | 3,4 | 3,0 | 2,6 | 2,6 | -0,3 |
| Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 177 606 186 | 195 546 720 | 178756 217 | 169644777 | 31,0 | 30,5 | 25,8 | 22,3 | -4,5 |
| Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 63 893 464 | 72 061 170 | 81308 986 | 86 293 561 | 11,2 | 11,3 | 11,7 | 11,3 | 35,1 |
| Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 217 610 398 | 255 308 432 | 306621 716 | 374 101 490 | 38,0 | 39,9 | 44,2 | 49,1 | 71,9 |
| Депозиты на срок свыше 3 лет | 3 361 753 | 6 128 666 | 10 799 174 | 14 186 112 | 0,6 | 1,0 | 1,6 | 1,9 | 322,0 |
| Для расчетов с использованием банковских карт | 811 396 | 871 277 | 804 944 | 759 937 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | -6,3 |
| всего | 572336 703 | 640334278 | 693033 951 | 761 807 074 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 33,1 |

Таблица 4 - Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц ГОСБ 2363 за период с 01.07.2005г. до 01.04.2006г.

В тысячах рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц резидентов и нерезидентов | Период | Удельный вес, в процентах | Темп прироста в процентах |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 | II кв.2005 | IIIкв.2005 | IVкв.2005 | Iкв.2006 | 01.07.05/01.04.06 |
| Депозиты до востребования : |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| до востребования вклады | 199 324 | 199 108 | 214 155 | 217 263 | 8,6 | 8,2 | 9,2 | 8,5 | 9,0 |
| ПК личные | 11 297 | 10 702 | 11 720 | 12 314 | 0,5 | 0,4 | 0,5 | 0,5 | 9,0 |
| ПК АССберкарт зарплатные | 114 012 | 120 313 | 116 685 | 156 973 | 4,9 | 5,0 | 5,0 | 6,2 | 37,7 |
| ПК VISA | 5552 | 3830 | 6124 | 7034 | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 49,8 |
| ПК EC/MC | 295 | 311 | 351 | 321 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9,2 |
| ПК VISA Electron | 413 | 219 | 369 | 450 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9,0 |
| Cirrus/Maestro | 609 | 488 | 1 265 | 664 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 9,0 |
| Maestro пенсионная | 404 | 474 | 394 | 881 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 118,1 |
| Депозиты на срок до 30 дней | 839 | 0 | 0 | 914 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 8,9 |
| Депозиты на срок от 31 до 90 дней | 60 493 | 64 662 | 62 193 | 65 937 | 2,6 | 2,7 | 2,7 | 2,6 | 9,0 |
| Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 594 706 | 706 138 | 618 444 | 626 430 | 25,6 | 29,2 | 26,6 | 24,6 | 5,3 |
| Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 216 183 | 278 472 | 204 584 | 223 317 | 9,3 | 11,5 | 8,8 | 8,8 | 3,3 |
| Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 1099444 | 1014506 | 1069476 | 1209371 | 47,3 | 42,0 | 46,0 | 47,5 | 10,0 |
| Депозиты на срок свыше 3 лет | 21 340 | 17 883 | 17 796 | 23 261 | 0,9 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 9,0 |
| Для расчетов с использованием банковских карт | 87 | 895 | 48 | 96 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10,3 |
| всего | 2 324 999 | 2418001 | 2323609 | 2545227 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100, | 9,5 |

Абсолютный прирост за период составил 10,0%. Депозиты сроком от 91 до 180 дней в динамике снизились с 25,6 до 24,6 %. Депозиты сроком свыше 3 лет составляют 0,9%. Доля вкладов до востребования постепенно снижается с 8,6 до 8,5%.

Доля остатка по личным пластиковым картам на конец анализируемого периода составляет 0,5%, а по АС-Сберкарт зарплатным картам увеличилась - с 4,9 до 6,2%. Доля остатков по другим картам изменилась незначительно. Хотя, обороты за период по пластиковым картам имеют внушительные размеры. Это объясняется тем, что заработная плата владельцами пластиковых карт почти полностью снимается.

Вернемся к таблице 4, из которой отмечаем, что доля средств кредитных организаций, за анализируемый период, увеличилась с 0,8% до 0,9%. Следует отметить также увеличение доли долговых обязательств (с 3,5% до 5,9%).

По результатам анализа абсолютных изменений наблюдается увеличение обязательств банка на 01.04.06г. на 36,66 %, а собственных средств на 16,22%. Наиболее значимые изменения произошли по статьям:

- средства кредитных организаций увеличились на 51,19%;

- средства клиентов на 32,6%, в т.ч. вклады физических лиц - на 33,10% в связи с более активной работой с клиентами по привлечению;

выпущенные долговые обязательства увеличились на 129,59 %.

Большое значение при анализе структуры пассива имеет определение размера собственных средств банка.

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источник финансовых ресурсов банка. За счет собственного капитала банки покрывают около 12-20% общей потребности в ресурсах. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последующих этапах развертывания банковских операций. Она играет важную роль и для оцен­ки финансового положения банка. Чем больше размер свободно­го резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получит. Ключевым эле­ментом капитала банка, или базисным капиталом, должен быть оплаченный акционерный капитал и объявленные резервы.

В целом по Сбербанку за анализируемый период наблюдается уменьшение доли собственного капитала в общей сумме пассивов с 11,9% до 10,3%. По результатам анализа абсолютных изменений наблюдается увеличение собственного капитала Сбербанка России на 16,22%.

Собственные средства – брутто являются ресурсом доходных активных операций банка лишь потенциально, так как часть их отвлекается (иммобилизуется) в статьи по активу баланса. Иммобилизованные собственные средства складываются из капитализированных активов, финансовых инвестиций, расходов и убытков. Подведем итог, за анализируемый период произошло незначительное увеличение иммобилизованных собственных средств на 21609854 тыс. руб., увеличение этого показателя приводит к снижению доходов и ликвидности банка.

Реальным источником доходных активных операций являются собственные средства – нетто, величина которых представляет собой разность между суммой собственных средств – брутто и суммой их иммобилизации. Эти средства являются реальным платным привлеченным ресурсом банка, и их вложение может принести доход. Знать точное значение суммы собственных средств - нетто важно потому, что именно эти средства рассматриваются в качестве кредитного ресурса. Собственные средства – нетто на 01.07.05г. с 28273121 тыс. руб. снизились до 23829544 тыс. руб. на 01.04.06г.

Сумма иммобилизации выступает как отрицательный фактор банковской деятельности. Чем она больше, тем ниже уровень доходности банковских операций. Кроме того, иммобилизация средств негативно складывается и на показателях платежеспособности банка. Сокращение суммы иммобилизации ведет к росту доходов и повышению ликвидности банка.

Для анализа собственных средств коммерческого банка рассчитываются некоторые показатели, характеризующие качество состава и эффективность использования собственных средств. Расчет данных коэффициентов приведен в таблицах 6 и 7.

Формулы для расчета финансовых показателей приведены в таблице 5.

Таблица 5 - Формулы для расчета финансовых показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовый показатель | Формула расчета | Пояснения | Экономическаясущность |
| Коэффициент имобилизации |  | СИ-сумма иммобилизации, руб.СС- сумма собственных средств-брутто, руб. | Оценивается качество состава собственных средств |
| Коэффициент эффективности использования собственных средств банка |  | СС- сумма собственных средств-брутто, руб.КВ- сумма кредитных вложений, руб. | Показывает сколько собственных средств приходится на 1 руб. кредитных вложений |
| Эффективность использования ком. банком привлеченных средств |  | ПС- привлеченные средства | Показывает, какой процент суммы кредитных вложений осуществляется за счет кредитных вложений |
| Эффективность использования обязательств банка |  | ОБ- обязательства банка, руб. | Показывает эффективность использования обязательств банка |

Таблица 6- Динамика показателей характеризующих пассивные операции Сберегательного банка России в тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в процентах |
| на 01.07.05г. | на 01.10.05г. | на 01.01.06г. | на 01.04.06г. | III/II кв. | IV/IIIкв. | I/IVкв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Валюта баланса | 892 489 999 | 986 241 532 | 1 087 052 247 | 1 198 060 979 | 10,5 | 10,2 | 10,2 |
| Собственные средства брутто | 105 818 126 | 114 245 371 | 114 260 273 | 122 984 403 | 8,0 | 0,0 | 7,6 |
| Сумма иммобилизации | 77 545 005 | 79 335 814 | 93 445 649 | 99 154 859 | 2,3 | 17,8 | 6,1 |
| Сумма кредитных вложений | 511 594 722 | 542 210 945 | 596 272 996 | 632 480 907 | 6,0 | 10,0 | 6,1 |
| Привлеченные средства | 754 890 441 | 833 508 043 | 917 071 876 | 1 002 831 902 | 10,4 | 10,0 | 9,4 |
| КИМ, руб./руб. | 0,73 | 0,69 | 0,82 | 0,81 | -5,2 | 17,8 | -1,4 |
| КЭФ.И.СС, руб./руб. | 0,20 | 0,21 | 0,19 | 0,19 | 1,87 | -9,1 | 1,5 |
| Эпс, руб./руб. | 1,48 | 1,54 | 1,54 | 1,59 | 4,2 | 0,0 | 3,1 |
| ЭОБ, руб./руб. | 1,54 | 1,61 | 1,63 | 1,70 | 4,6 | 1,4 | 4,2 |

Показатель эффективности использования обязательств Сберегательного банка России в динамике увеличился с 1,54 до 1,70 и свидетельствует о недостаточности использования обязательств банка. По ГОСБ 2363 увеличился с 2,23 до 2,29.

Коэффициент иммобилизации в целом по банку повысился с 0,73 до 0,81. рост значения коэффициента негативно влияет на рост доходов банка. По ГОСБ 2363 напротив снизился с 0,97 до 0,96 (таблица 6).

Коэффициент в целом по Сберегательному банку незначительно снизился с 0,20 до 0,19, наблюдается отрицательная динамика. По ГОСБ 2363 наблюдается повышение с 0,11 до 0,12 - положительная динамика.

Эффективность использования привлеченных средств больше 1 и в целом по банку и по отделению в частности, следовательно, привлеченные средства используются не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций.

Таблица 7 -Динамика показателей характеризующих пассивные операции ГОСБ 2363 Сбербанка России

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в% |
| на 01.07.05г. | на 01.10.05г. | на 01.01.06г. | на 01.04.06г. | III/II кв. | IV/IIIкв | I/IVкв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Валюта баланса | 3 741 017 | 3 868 473 | 3 907 223 | 4 428 407 | 3,41 | 1,00 | 13,34 |
| Собственные средства брутто | 168 215 | 174 944 | 174 944 | 213 633 | 4,00 | 0,00 | 22,12 |
| Сумма иммобилизации | 163 634 | 170 180 | 176 987 | 204 543 | 4,00 | 4,00 | 15,57 |
| Сумма кредитных вложений | 1 593 090 | 1 623 392 | 1 584 327 | 1 832 000 | 1,90 | -2,41 | 15,63 |
| Привлеченные средства | 3 182 058 | 3 283 344 | 3 211 580 | 3 612 440 | 3,18 | -2,19 | 12,48 |
| КИМ, руб./руб. | 0,97 | 0,97 | 1,01 | 0,96 | 0,00 | 4,00 | -5,36 |
| КЭФ.И.СС, руб./руб. | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,12 | 2,06 | 2,47 | 5,61 |
| Эпс, руб./руб. | 2,00 | 2,02 | 2,03 | 1,97 | 1,26 | 0,23 | -2,72 |
| ЭОБ, руб./руб. | 2,23 | 2,26 | 2,34 | 2,29 | 1,45 | 3,56 | -2,30 |

Величина кредитных вложений определяется объемом собственных и привлеченных средств. Однако в соответствии с принципом регулирования деятельности банка вся сумма этих средств, даже если из нее исключить стоимость зданий, сооружений и другие материальные ресурсы, не может быть использована для кредитования. Поэтому одной из задач банка является определение объема эффективных ресурсов КРЭ, руб. (результаты представлены в таблицах 8 и 9), которые могут быть направлены на осуществление кредитных вложений, а для исчисления их объема может быть использована следующая формула:

КРЭ = ОСС + Д + ОР + ОПР – НА – Р1\*Об1 – Р2\*Об2 – 0,05\*П, (1)

где ОСС – остатки собственных средств банка, руб.;

Д – депозиты, руб.;

ОР – остатки на расчетных и других счетах клиентов, руб.;

ОПР – остатки прочих привлеченных средств, руб.;

НА – ресурсы, вложенные в здания банка, оборудование и другие низколиквидные активы, руб.;

Об1 – остатки привлеченных средств от юридических лиц в рублях и валюте, руб.;

Об2 – остатки привлеченных средств от физических лиц в рублях и валюте, руб.;

Р1 – размер обязательных резервов по Об1, в долях ед. - 0,1 ;

Р2 – размер обязательных резервов по Об2, в долях ед. 0,07. /12/

За анализируемый период с 01.07.05г. по 01.04.06г. кредитные вложения в Сбербанке России в динамике увеличились с 6,0 до 6,1%, в ГОСБ 2363 - с 1,9 до 15,6%.

Также наблюдаем незначительное снижение депозитов в Сбербанке России до 8,6%, в ГОСБ 2363 увеличение с 5,1 до 9,6%. В связи с политикой банка, направленной на привлечение денежных средств на более длительные сроки, для размещения их в дальнейшем в качестве кредитных ресурсов.

Остатки собственных средств в Сбербанке России снизились с 8,0 до 7,6%, в ГОСБ 2363 увеличились с 4,0 до 22,1% .Остатки на расчетных и других счетах клиентов по Сбербанку России имели тенденцию к снижению с 7539003 до 5520727 тыс. руб. на 01.01.06г., но к 01.04.03г. произошло увеличение остатков до 11398200 тыс. руб., т.е. на 106,5%. В ГОСБ 2363 средства на расчетных счетах увеличились с 4 до 16,8%. Остатки прочих привлеченных средств в целом по Сберегательному банку уменьшились с 26,2 до 15,8%, по ГОСБ 2363 увеличились с 5,6 до 31,3%.

Таблица 8- Определение объема эффективных кредитных ресурсов по Сбербанку России за период с 01.07.2005г. по 01.04.2006г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста,в процентах |
| на 01.07.05г. | на 01.10.05г. | на 01.01.06г. | на 01.04.06г. | III/II кв. | IV/IIIкв | I/IVкв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КВ | 511 594 722 | 542 210 945 | 596 272 996 | 632 480 907 | 6,0 | 10,0 | 6,1 |
| УФ | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Осс | 105 818 126 | 114 245 371 | 114 260 273 | 122 984 403 | 8,0 | 0,0 | 7,6 |
| Д | 729 855 614 | 804 612 637 | 891 113 979 | 967 775 587 | 10,2 | 10,8 | 8,6 |
| Ор | 7 539 003 | 6 819 120 | 5 520 727 | 11 398 200 | -9,5 | -19,0 | 106,5 |
| Опр | 17 495 824 | 22 076 286 | 20 437 170 | 23 658 115 | 26,2 | -7,4 | 15,8 |
| НА | 60 542 268 | 62 493 645 | 65 913 949 | 66 827 256 | 3,2 | 5,5 | 1,4 |
| Об1 | 157 518 911 | 164 278 359 | 198 080 028 | 205 968 513 | 4,3 | 20,6 | 4,0 |
| Об2 | 572 336 703 | 640 334 278 | 693 033 951 | 761 807 074 | 11,9 | 8,2 | 9,9 |
| Итог пассива | 892 489 999 | 986 241 532 | 1 087 052 247 | 1 198 060 979 | 10,5 | 10,2 | 10,2 |
| КРЭ | 699 726 339 | 774 696 457 | 842 745 208 | 925 162 654 | 10,7 | 8,8 | 9,8 |
| Объем свободных (дефицит) кредитных ресурсов | 188 131 617 | 232 485 512 | 246 472 212 | 292 681 747 | 23,6 | 6,0 | 18,7 |

Таблица 9 - Определение объема эффективных кредитных ресурсов ГОСБ 2363 за период с 01.07.2005г. по 01.04.2006г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в% |
| на01.07.05г. | на 01.10.05г. | на 01.01.06г. | на 01.04.06г. | III/II кв. | IV/IIIкв. | I/Ivкв. |
| КВ | 1 593 090 | 1 623 392 | 1 584 327 | 1 832 000 | 1,9 | -2,4 | 15,6 |
| УФ | - | - | - | - | - | - | - |
| Осс | 168 215 | 174 944 | 174 944 | 213 633 | 4,0 | 0,0 | 22,1 |
| Д | 2 334 645 | 2 453 569 | 2 333 539 | 2 556 680 | 5,1 | -4,9 | 9,6 |
| Ор | 359 231 | 373 600 | 369 864 | 431 949 | 4,0 | -1,0 | 16,8 |
| Опр | 476 560 | 503 434 | 614 598 | 806 732 | 5,6 | 22,1 | 31,3 |
| НА | 163 634 | 170 180 | 176 987 | 204 543 | 4,0 | 4,0 | 15,6 |
| Об1 | 734 046 | 733 408 | 755 774 | 819 780 | -0,1 | 3,0 | 8,5 |
| Об2 | 2 324 999 | 2 418 001 | 2 323 609 | 2 545 227 | 4,0 | -3,9 | 9,5 |
| Итог пассива | 3 741 017 | 3 868 473 | 3 907 223 | 4 429 407 | 3,4 | 1,0 | 13,4 |
| КРЭ | 2 751 812 | 2 899 342 | 2 882 367 | 3 322 837 | 5,4 | -0,6 | 15,3 |
| Объемсвободных (дефицит) кредитных ресурсов | 1 158 722 | 1 275 950 | 1 298 040 | 1 490 837 | 10,1 | 1,7 | 14,9 |

Объем эффективных ресурсов увеличился по Сбербанку России с 699726339 до 925162654 тыс. рублей, а по ГОСБ 2363 с 2751812 до 3322837 тыс. рублей. По результатам расчетов, приведенным в таблицах 8 и 9 можно сделать вывод о том, что в целом Сберегательный банк России, а также ГОСБ 2363 не испытывают дефицита кредитных ресурсах.

Анализ активных счетов баланса банка по вертикали и горизонтали представлены в таблице 10.

Из проведенного вертикального анализа видно, что происходит постепенное снижение доли ссудных активов банка в общей сумме активов с 57,3 процента на 01.07.2005г. до 52,8 процента на 01.04.2006г. Наблюдается уменьшение доли государственных долговых обязательств с 6,9 до 6,6 процентов. Доля денежных средств в общей сумме активов увеличилась с 4,6 до 6,9 процента за анализируемый период. Увеличилась доля чистых вложений в ценные бумаги для перепродажи с 10,8 до 17,8 процентов и вложения в инвестиционные ценные бумаги с 1,8 до 2,6 процентов, доля прочих активов с 0,6 до 1,1 процентов. Это объясняется уменьшением доли расчетов по другим операциям: капитализированных активов с 6,8 до 5,6 процентов, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи с 13,7 до 8,9 процентов. Значительное сокращение удельного веса неликвидных активов свидетельствует об увеличении ликвидности баланса банка. По результатам анализа абсолютных изменений наблюдается увеличение денежных средств банка на 101,1%. Ссудные активы банка увеличились на 23,6%..

Наиболее значимые изменения произошли по статьям:

1. - расходы будущих периодов увеличились на 54,0%;
2. - чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги 92,1%;
3. - чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи увеличились на 121,3%;
4. - прочие активы увеличились на 146,3%.

Таблица 10- Анализ активных счетов баланса Сберегательного банка России с 01.07.2005г. по 01.04.2006г.

В тысячах рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья активов | Период | Удельный вес,в % | Темп прироста,в % |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 | IIкв.2005 | IIIкв.2005 | IVкв.2005 | Iкв.2006 | на 01.07.05/ на 01.04.06 |
| 1. Денежные средства и счета в Центральном банке | 41 289 067 | 64 156 298 | 73 524 811 | 83 020 058 | 4,6 | 6,5 | 6,8 | 6,9 | 101,1 |
| 2. Государственные долговые обязательства | 61 984 049 | 69 184 245 | 74 808 687 | 79 441 641 | 6,9 | 7,0 | 6,9 | 6,6 | 28,2 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 1 390 650 | 1 420 566 | 967 045 | 1 528 428 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 9,9 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи | 96 179 843 | 107 426 554 | 125 244 118 | 212 860 206 | 10,8 | 10,9 | 11,5 | 17,8 | 121,3 |
| 5. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 511 594 722 | 542 210 945 | 596 272 996 | 632 480 907 | 57,3 | 55,0 | 54,9 | 52,8 | 23,6 |
| 6. Резервы на возможные потери | 29 543 264 | 28 303 647 | 30 528 937 | 34 583 402 | 3,3 | 2,9 | 2,8 | 2,9 | 17,1 |
| 7. Чистая ссудная задолженность ст.5-ст.6 | 482 051 458 | 513 907 298 | 565 744 059 | 597 897 505 | 54,0 | 52,1 | 52,1 | 49,9 | 24,0 |
| 8.Проценты, начисленные включая просроченные | 4 368 473 | 3 711 741 | 4 410 007 | 4 085 032 | 0,5 | 0,4 | 0,4 | 0,3 | -6,5 |
| 9. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги | 16 113 546 | 16 020 092 | 26 675 405 | 30 957 959 | 1,8 | 1,6 | 2,5 | 2,6 | 92,1 |
| 10.Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | 60 542 268 | 62 493 645 | 65 913 949 | 66 827 256 | 6,8 | 6,3 | 6,1 | 5,6 | 10,4 |
| 11.Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 122 294 715 | 139 501 051 | 139 340 109 | 106 807 651 | 13,7 | 14,1 | 12,8 | 8,9 | -12,7 |
| 12. Расходы будущих периодов | 889 191 | 822 077 | 856 295 | 1 369 644 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 54,0 |
| 13.прочие активы за вычетом резервов | 5 386 739 | 7 597 965 | 9 567 762 | 13 265 599 | 0,6 | 0,8 | 0,9 | 1,1 | 146,3 |
| 14. Всего активов | 892 489 999 | 986 241 532 | 1 087 052 247 | 1 198 060 979 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

**2.2.2 Анализ выполнения экономических нормативов коммерческого банка**

Деятельность коммерческого банка регулируется посредством экономических нормативов, установленных Центральным Банком РФ [16].

Все экономические нормативы являются обязательными для исполнения. Следовательно, необходимо провести анализ выполнения экономических нормативов Сбербанка России за анализируемый период, которые представлены в таблице 11.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 выше нормативного значения, следовательно, банк обеспечен собственным капиталом, что свидетельствует о его высокой устойчивости.

Показатели ликвидности в наблюдаемый период находятся в пределах нормы. Значение показателя мгновенной ликвидности Н2 свидетельствует о том, что банк способен своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайшее время операциям.

Норматив текущей ликвидности Н3 банка означает способность банка ответить по своим обязательствам. Норматив текущей ликвидности находится в пределах нормы. Это говорит о том, что банк строго соблюдает сроки привлечения средств вкладчиков и размещения этих средств в активных операциях.

Таблица 11- Экономические нормативы деятельности Сбербанка России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ | Нормативное значение | Фактическое значение |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1= ( К/ Ар-Рц-Рк-Рд)\*100% | Min 10% | 15,8 | 15,4 | 15,5 | 16 |
| Норматив мгновенной ликвидностиН2= (ЛАм/ОВм)\*100% | Min 20% | 102,5 | 105,2 | 102,2 | 105,7 |
| Норматив текущей ликвидностиН3=(ЛАт/ОВт)\*100% | Min 70% | 93,2 | 89,7 | 92,9 | 109,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидностиН4=(Крд/К+ОД)\*100% | Max 120% | 50 | 57,9 | 58,2 | 54,7 |
| Норматив общей ликвидностиН5=(ЛАт/А-Рот)\*100% | Min 20% | 39 | 36,3 | 37,1 | 39,5 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6=(Крэ/К)\*100% | Max 25% | 38,6 | 42,8 | 39 | 20,5 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7=(SКркр/К)\*100% | Max 800% | 97,2 | 130,8 | 128,8 | 105,5 |
| Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) Н8=(Овкл/К)\*100% | Max 25% | 2,8 | 2 | 9,6 | 15,4 |
| Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)Н9=(Кра/К)\*100% | Max 20% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1) | Max 50% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Максимальный размер кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам Н10=(Кри/К)\*100% | Max 2% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1) | Max 3% | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 0,9 |
| Максимальный размер обязательств бака перед банками –нерезидентами и финансовыми организациями –нерезидентами Н11.1=(Он/К)\*100% | Max 400% | 2,4 | 2,3 | 2,2 | 2,1 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций)других юридических лицН12=(Кин/К)\*100% | Max 25% | 0,1 | 0 | 1 | 0,9 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) одного юридического лица (Н12.1) | Max 5% | 0,1 | 0 | 0,9 | 0,8 |
| Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13=(ВО/К)\*100% | Max 100% | 28,4 | 30,1 | 40,1 | 53,3 |
| Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами Н14=(ЛАдм/ОВдм)\*100% | Min 10% | 120,6 | 154,35 | 135,01 | 210,83 |

Выполнение норматива долгосрочной ликвидности Н4 говорит о соблюдении банком требования сбалансированности по срокам активов и пассивов и показывает, что сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком. Это условие выполняется.

Норматив общей ликвидности Н5 показывает, что банк способен ответить собственными средствами и резервами по своим обязательствам.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 устанавливается в процентах от собственных средств банка. При максимальном значение 25% в 2005г. отмечалось превышение нормативного показателя, на 01.04.06г. данный показатель составил 20,5%.

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, максимальное значение показателя не должно превышать 800%. У банка имеется малая вероятность не возврата крупных кредитов.

Максимальный размер риска на одного кредитора Н8 устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка. Максимальное нормативное значение показателя 25%, на 01.04.06г. он составил – 15,4%.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика-акционера (участника) банка Н9 равен нулю при максимальном нормативном значении 20%.

Максимальный размер кредитов, займов, представленных своим инсайдерам Н10, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу. Данный показатель равен нулю.

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения Н11 устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) населения и величины собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение – 100%. Значение норматива Сбербанком России не рассчитывается.

Максимальный размер обязательств банка перед банками – нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами Н11.1 устанавливается как процентное соотношение величины обязательств банка перед банками – нерезидентами и финансовыми организациями – нерезидентами и собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение норматива устанавливается в размере 400%. Этот показатель снизился от 2,4% до 2,1 %. Следовательно, риск минимален.

Норматив использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц Н12. Максимально допустимое значение этого показателя установлено в размере 25%, на 01.04.06г. он составил – 0,9%.

Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13. Максимально допустимое значение норматива устанавливается в размере 100%. На 01.04.06г. он составил – 53,3%, это свидетельствует о том, что банк в состоянии ответить по собственным вексельным обязательствам перед векселедержателями [17].

Норматив ликвидности операций с драгоценными металлами Н14 рассчитывается как отношение высоко ликвидных активов в драгоценных металлах в физической форме к обязательствам в драгоценных металлах до востребования и со сроком до востребования в ближайшие 30 дней. Минимально допустимое значение норматива установлено в размере 10%. на 01.04.06г. он составил 210,83%.

Все вышеперечисленные показатели характеризуют финансовую устойчивость банка. Сберегательный банк России стабильно и неукоснительно соблюдает критерии банковской надежности. Все экономические нормативы, установленные Банком России, выполняются с запасом.

Городское отделение №2363, являясь одним из ведущих отделений Сибирского банка Сбербанка России, также как и Сбербанк России обеспечен собственным капиталом и резервом для выполнения своих обязательств, способен совершать платежи по текущим и предстоящим обязательствам в состоянии ответить по собственным вексельным обязательствам перед векселедержателями.

## 2.2.3 Анализ финансовых результатов

Ориентир банковской деятельности в рыночном хозяйстве состоит в максимизации прибыли от операций при сведении к минимуму потерь. Прибыль или убытки, полученные банком, — показатели, концентрирующие в себе результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка. Повышение эффективности кредитных операций – это главный показатель правильно спланированного и проводимого управления кредитными операциями.

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов [18].

В американских банках получила распространение концепция высокорентабельной банковской деятельности (в том числе и кредитной). Она содержит три компонента:

1. Максимизация доходов: от предоставления кредитов; по ценным бумагам, необлагаемых налогом; поддержание достаточно гибкой структуры активов приспособленной к изменениям процентной ставки.

1. Минимизация расходов: поддержание оптимальной структуры пассивов; минимизация потерь от безнадежных кредитов; контроль за текущими расходами.
2. Грамотный менеджмент. Он охватывает реализацию первых двух компонентов.

Чтобы максимизировать прибыль, банк должен опираться на четкую аналитическую базу. Для начала определим некоторые общие показатели эффективности активных (в том числе кредитных) операций. Для целей проведения анализа доходов необходимо сгруппировать активы по признаку доходности (результаты в таблице 12 и 13).

Оптимальным уровнем активов, приносящих доход в суммарных активах, считается 85%, в динамике это соотношение должно увеличиваться.

Таблица 12- Анализ "работающих" активов Сберегательного банка России за период с 01.07.05г. по 01.04.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в % |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 | III/II кв. | IV/IIIкв. | I/IVкв. |
| Средние остатки активов приносящих доход | 716639562 | 776854995 | 857003 691 | 948 523 321 | 8,4 | 10,3 | 10,7 |
| Средние остатки суммарных активов | 892489 999 | 986241 532 | 1087052470 | 1198060 979 | 10,5 | 10,2 | 10,2 |
| Доля «работающих» активов, % | 80,30 | 78,77 | 78,84 | 79,17 | - | - | - |

Таблица 13 Анализ "работающих" активов ГОСБ 2363 за период с 01.07.05г. по 01.04.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в % |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 | III/II кв. | IV/IIIкв. | I/IVкв. |
| Средние остатки активов приносящих доход  | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3 824 142 | 3,32 | 0,56 | 13,01 |
| Средние остатки суммарных активов. | 3 741 017 | 3 868 473 | 3 907 223 | 4 429 407 | 3,41 | 1,00 | 13,36 |
| Доля «работающих» активов, % | 87,06 | 86,98 | 86,60 | 86,34 | -0,09 | -0,44 | -0,31 |

Сокращение активов, не приносящих доход, повышает доходность банка. Увеличение объема таких активов снижает рентабельность банка, но в то же время увеличивает ликвидность банка. Из таблиц 12и 13 видно, что доля «работающих» активов в целом по Сбербанку снижается с 80,3 до 79,17 процентов (по ГОСБ 2363 – с 87,06 до 86,34%), то есть снижается потенциал для роста валовых доходов банка.

Общая сумма доходов равна сумме данных по счетам 701 балан­са банка. При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме (или соответствующей груп­пе доходов). Анализ доходов банка приведен в таблице 15.

Формулы для расчетов коэффициентов доходности приведены в таблице 14.

Таблица 14- Формулы для расчетов коэффициентов доходности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Формула расчета | Пояснения | Экономическаясущность |
|  | ПДк- процентные доходы по предоставленным кредитам, руб. | Характеризует сумму процентных доходов, приходящихся на 1 руб. кредитных вложений |
|  | ВД - валовый доход банка, руб.СОА- средние остатки по суммарным активам, руб. | Характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб.средних остатков активов и указывает насколько доходно осуществляются активные операции |
|  | ОД – операционный доход, руб. | Показывает соотношение операционного дохода и средние остатки по суммарным активам |
|  | САД - средние остатки активов, приносящих доход, руб.НА – средние недоходные активы, руб | Показывает соотношение доходных капитализированных активов и недоходных активов |

Таблица 15- Анализ доходов Сберегательного банка России за период с 01.07.05г. по 01.04.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Удельный вес, в% |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на01.01.06 | на01.04.06 | IIкв.2005 | IIIкв.2005 | Ivкв.2005 | Iкв.2006 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Доходы от операционной деятельности | 170646256 | 261483174 | 334486 811 | 103 738 575 | 91,20 | 90,77 | 89,58 | 89,21 |
| в т.ч. процентные доходы. | 138419701 | 209227767 | 268 019 039 | 89 845 523 | 73,98 | 72,63 | 71,78 | 77,26 |
| из них проценты, полученные за предоставленные кредиты | 42 456 974 | 65 660 568 | 89 417 764 | 24 684 238 | 22,69 | 22,79 | 23,95 | 21,23 |
| Неоперационные доходы,  | 16 467 261 | 26 589 660 | 38 901 508 | 12 545 274 | 8,80 | 9,23 | 10,42 | 10,79 |
| Валовой доход  | 187113517 | 288072834 | 373388319 | 116283849 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| СОА | 892489999 | 986241532 | 1 087 052 247 | 1198060 979 | - | - | - | - |
| НА | 171481964 | 205674796 | 225638 549 | 245 452 626 | - | - | - | - |
| САД | 721008035 | 780566736 | 861 413 698 | 952 608 353 | - | - | - | - |
| КОК, руб./руб. | 1,77 | 1,81 | 1,92 | 1,14 | - | - | - | - |
| КВА, руб./руб. | 0,21 | 0,29 | 0,34 | 0,10 | - | - | - | - |
| КПА, руб./руб. | 0,19 | 0,27 | 0,31 | 0,09 | - | - | - | - |
| КАДН, руб./руб. | 4,20 | 3,80 | 3,82 | 3,88 | - | - | - | - |

По расчетным данным наблюдается уменьшение, хотя и незначительное, доли операционных доходов в сумме валового дохода с 91,2 до 89,21 процентов, но вместе с тем происходит увеличение процентных доходов с 73,98 до 77,26 процентов (из них увеличение доли процентных доходов, полученных от предоставленных кредитов с 22,69 до 23,95 процентов на 01.01.2003г. и уменьшение до 21,23 процентов на 01.04.2006).

 За анализируемый период, с 01.07.2005г. по 01.01.2006г., доходность кредитных вложений повысилась с 1,77 до 1,92, но к 01.04.2006г. наблюдаем, снижение доходности до 1,14, что означает сокращение операционного дохода по выданным кредитам. Это может быть вызвано, скорее всего, снижением процентных ставок по кредитам вследствие снижения ставки рефинансирования ЦБ.

Доходность активов, с 01.07.2005г. по 01.01.2006г., возросла с 0,21 до 0,34, а к 01.04.2006г. наблюдаем, уменьшение до 0,10, что является тревожным сигналом. Соотношение операционного дохода и среднего остатка по совокупным активам также имело тенденцию к увеличению с 0,19 до 0,31 на 01.01.2006г. и снижение до 0,09, что означает снижение доходности осуществления ссудных операций.

Показатель соотношения доходных и недоходных активов снизился с 4,20 до 3,88, что означает снижение потенциальной базы доходности операций банка. Также можно отметить и незначительный рост доходов от не операционной деятельности банка (с 8,80 до 10,79%), что говорит о диверсификации деятельности банка.

После проведенного анализа доходов банка необходимо провести анализ расходов банка. Анализ расходов банка приведен в таблицах 17 и 18.

Динамика расходных статей анализируется по сравнению с пре­дыдущим периодом или плановым показателем. При этом увели­чение доли прочих расходов банка свидетельствует об ухудшении управления банковскими операциями.

Значительное место в анализе расходов занимают показатели, характеризующие разные виды расходов. Формулы расчетов приведены в таблице 16.

Таблица 16 - Формулы расчетов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Формула расчета | Пояснения | Экономическаясущность |
|  | АХР – административно-хозяйственные расходы банка, руб.СОА – средние остатки по суммарным активам, руб. | Характеризует административно-хозяйственные расходы, приходящиеся на 1 руб.средних остатков по активным операциям |
|  | ПР – прочие расходы, руб. | Характеризует прочие расходы, приходящиеся на 1 руб. средних остатков по активным операциям |
|  | ПУ- проценты уплаченные, руб. | Характеризует уплаченные проценты, приходящиеся на 1 руб. средних остатков активов , приносящих доход |

По расчетным данным наблюдается увеличение доли операционных расходов от всех расходов с 56,37 до 59,95%, прочих расходов - с 10,13 до 11,22%, административно – хозяйственных расходов - с 13,96 до 14,86%. Вместе с тем, снизились расходы на обеспечение функционирования банка с 33,50 до 28,83 %.

Таблица 17 - Анализ расходов Сберегательного банка России за период с 01.07.05г. по 01.04.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Удельный вес, в% |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | на 01.04.06 | IIкв.2005 | IIIкв.2005 | IVкв.2005 | Iкв.2006 |
| Операционные расходы | 94839 948 | 143984714 | 182513853 | 60996 598 | 56,37 | 56,19 | 54,10 | 59,95 |
| в т.ч. проценты уплаченные  | 24700 219 | 39 096 604 | 53 911 172 | 15717 278 | 14,68 | 15,26 | 15,98 | 15,45 |
| Расходы по обеспечению функционирования банка  | 56367 696 | 86 185 883 | 117439 373 | 29333 539 | 33,50 | 33,63 | 34,81 | 28,83 |
| в т.ч. АХ | 23484 398 | 37 439 170 | 55 797 588 | 15116 654 | 13,96 | 14,61 | 16,54 | 14,86 |
| ПР | 17041 144 | 26 096 556 | 37 419 108 | 11412 921 | 10,13 | 10,18 | 11,09 | 11,22 |
| Расходы всего | 168248788 | 256267 153 | 337372 334 | 101743058 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| САД | 721008035 | 780566 736 | 861413 698 | 952608353 | - | - | - | - |
| СОА | 892489999 | 986241 532 | 1087052247 | 1198060979 | - | - | - | - |
| КХРА, руб./руб. | 0,03 | 0,04 | 0,05 | 0,01 | - | - | - | - |
| КПРА, руб./руб. | 0,02 | 0,03 | 0,03 | 0,01 | - | - | - | - |
| КПД, руб./руб. | 0,03 | 0,05 | 0,06 | 0,02 | - | - | - | - |

Таблица 18 - Анализ расходов ГОСБ 2363 за период с 01.07.05г. по 01.01.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Удельный вес, в% |
| на01.07.05 | на01.10.05 | на 01.01.06г. | IIкв.2005 | IIIкв.2005 | IVкв.2005 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Операционные расходы | 129 620 | 259 243 | 373 736 | 62,04 | 62,05 | 62,74 |
| в т.ч. проценты уплаченные | 59 142 | 118 285 | 165 598 | 28,31 | 28,31 | 27,80 |
| Расходы по обеспечению функционирования банка | 78 085 | 156 171 | 218 570 | 37,38 | 37,38 | 36,69 |
| в т.ч. АХP | 26 724 | 53 448 | 74 827 | 12,79 | 12,79 | 12,56 |
| ПР | 1 209 | 2 413 | 3 377 | 0,58 | 0,58 | 0,57 |
| Расходы всего | 208 914 | 417 827 | 595 683 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| САД | 3 256 806 | 3 364 892 | 3383 802 | - | - | - |
| СОА. | 3 741 017 | 3 868 473 | 3907 223 | - | - | - |
| КАХР, руб./руб. | 0,01 | 0,01 | 0,02 | - | - | - |
| КПРА, руб./руб. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - | - | - |
| КПД, руб./руб. | 0,02 | 0,04 | 0,05 | - | - | - |

Отношение хозяйственных расходов банка к средним остаткам по активам за анализируемый период незначительно снизилось с 0,03 до 0,01%, что говорит об эффективном оперативном управлении административно – хозяйственными расходами в банке.

Отношение прочих расходов к средним остаткам по активам снизилось с 0,02 до 0,01, что свидетельствует о качестве ведения банковской деятельности.

Отношение процентов уплаченных к средним остаткам по активам, приносящим доход, уменьшилось с 0,03 до 0,02, что свидетельствует о сокращении расходов, «работающих» активов, и оценивается положительно.

По результатам анализа расходов Сберегательного банка России можно заключить, что за анализируемый период структура расходов незначительно изменилась в сторону увеличения операционных расходов на 01.01.06г.

Анализ эффективности управления активными (в т.ч. кредитными) операциями следует начинать с рассмотрения общей картины доходности банковских операций.

Анализ доходности банка, детализированный в динамике по отдельным статьям и видам деятельности приведен в таблицах 20 и 21.

Формулы для расчетов приведены в таблице 19.

Анализ результативных счетов баланса позволяет рассчитать минимальную доходную маржу, т.е. разрыв в ставках по актив­ным и пассивным операциям, который дает возможность банку покрывать необходимые расходы, но не приносит прибыли.

Таблица 19- Формулы для расчетов анализа доходности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовый показатель | Формула расчета | Пояснения | Экономическая сущность |
| Коэффициент минимальных доходов, руб./руб. |  | АХР – административно-хозяйственные расходы банка, руб. | Показывает минимальные доходы, необходимые для покрытия расходов |
| Процентный разброс (спрэд), руб./руб. |  | САД – средние остатки активов, приносящих доход, руб. | Показывает возможность банка заработать прибыль |
| Процентная маржа, руб./руб. |  | ПП –проценты полученные по активным операциям, руб | Показывает эффективность управления спредом |
| Степень покрытия процентных доходов процентными расходами |  | ПУ- проценты уплаченные, руб.ОБ –обязательства банка, руб. | Показывает степень концентрации ком. банка на основной деятельности |
| Уровень покрытия непроцентными доходами непроцентных расходов |  | НД-непроцентные доходы, руб.НР –непроцентные расходы, руб | Показывает степень концентрации ком. банка на вспомогательной деятельности |

Исходя из расчетов, наблюдаем, что коэффициент минимальных доходов банка за анализируемый период в целом по Сбербанку России (с 01.07.05г. по 01.01.06г.) увеличился с 0,89 до 2,13% (или на 46,82% на 01.01.03г.). За I квартал 2006г. составил 0,39%. ПО ГОСБ 2363 увеличился с 0,78 до 2,11% на 01.01.06г.

На 01.01.06 г. наблюдается рост процентной маржи с 15,76 до 24,86% по Сбербанку России (по ГОСБ 2363 - с 3,29 до 8,26%), что означает увеличение доходности активов, приносящих процентный доход. За I квартал 2006г. процентная маржа по Сбербанку России составила 7,78%.

Таблица 20 - Анализ доходности Сберегательного банка России за период с 01.07.05г. по 01.04.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста,в процентах |
| на 01.07.05г. | на 01.10.05г. | на 01.01.06г. | на 01.04.06г. | III/II кв. | IV/IIIкв. | I/IVкв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Проценты полученные | 138419701 | 101853679 | 268019039 | 89 845 523 | -26,42 | 163,14 | -66,48 |
| Проценты уплаченные | 24 700 219 | 39 096 604 | 53 911 172 | 15 717 278 | 58,28 | 37,89 | -70,85 |
| Чистый процентный доход | 113719 482 | 62 757 075 | 214107 867 | 74 128 245 | -44,81 | 241,17 | -65,38 |
| АХР | 23 484 398 | 37 439 170 | 55 797 588 | 15 116 654 | 59,42 | 49,04 | -72,91 |
| Прочие расходы | 17 041 144 | 26 096 556 | 37 419 108 | 11412 921 | 53,14 | 43,39 | -69,50 |
| Работающие активы | 721008 035 | 780566736 | 861413 698 | 952608 353 | 8,26 | 10,36 | 10,59 |
| Обязательства банка | 786671 873 | 871996161 | 972791 974 | 1075076576 | 10,85 | 11,56 | 10,51 |
| Непроцентные доходы | 32 226 555 | 52255407 | 66 467 772 | 13 893 052 | 62,15 | 27,20 | -79,10 |
| Непроцентные расходы | 32 934 290 | 48833644 | 61 641 785 | 14 259 397 | 48,28 | 26,23 | -76,87 |
| САД | 721489 999 | 780566736 | 861413 698 | 952608353 | 8,19 | 10,36 | 10,59 |
| КММ,% | 0,89 | 1,45 | 2,13 | 0,39 | 62,72 | 46,82 | -81,78 |
| ПМ, %. | 15,76 | 8,04 | 24,86 | 7,78 | -48,99 | 209,15 | -68,69 |
| ПР, руб./руб. | 0,16 | 0,09 | 0,26 | 0,08 | -46,62 | 198,56 | -68,83 |
| Кп, руб./руб. | 5,60 | 2,61 | 4,97 | 5,72 | -53,51 | 90,83 | 14,98 |
| ПНР, руб./руб. | 0,98 | 1,07 | 1,08 | 0,97 | 9,36 | 0,77 | -9,64 |

Разброс процентных ставок между вложенными и привлеченными ресурсами находится на среднем уровне, но имеет тенденцию к увеличению (возрос с 0,16 до 0,26 на 01.01.06г.). За I квартал 2006г. – 0,08%. По ГОСБ 2363 возрос с 0,03 до 0,09 на 01.01.06г.

Степень покрытия процентными доходами процентных расходов превышает средний уровень (1,1 – 1,25) и растет, что также свидетельствует об эффективной процентной политике банка.

За анализируемый период уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами по Сбербанку увеличился с 0,98 до 1,8 на 01.01.06г.- положительная динамика. Но уменьшился на 01.04.06г. до 0,97 это означает, что увеличивается часть непроцентных расходов, покрываемых за счет процентных доходов. По ГОСБ 2363 наблюдается снижение с 2,81 до 2,69.

Таблица 21 - Анализ доходности ГОСБ 2363 за период с 01.07.05г. по 01.01.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста,в процентах |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | III/II кв. | IV/IIIкв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Проценты полученные | 166 284 | 329 222 | 445 125 | 97,99 | 35,21 |
| Проценты уплаченные | 59 142 | 118 285 | 165 598 | 100,00 | 40,00 |
| Чистый процентный доход | 107 142 | 210 937 | 279 527 | 96,88 | 32,52 |
| АХР | 26 724 | 53 448 | 74 827 | 100,00 | 40,00 |
| Прочие расходы | 1 209 | 2 413 | 3 377 | 99,55 | 39,97 |
| Работающие активы | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3,32 | 0,56 |
| Обязательства банка | 3 572 802 | 3 693 529 | 3 732 279 | 3,38 | 1,05 |
| Непроцентные доходы | 24 116 | 46 870 | 65 617 | 94,35 | 40,00 |
| Непроцентные расходы | 11 461 | 22 923 | 42 889 | 100,01 | 87,10 |
| САД | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3,32 | 0,56 |
| КММ,% | 0,78 | 1,52 | 2,11 | 93,60 | 39,22 |
| ПМ, %. | 3,29 | 6,27 | 8,26 | 90,55 | 31,78 |
| ПР, руб./руб. | 0,03 | 0,07 | 0,09 | 90,75 | 32,46 |
| Кп, руб./руб. | 2,81 | 2,78 | 2,69 | -1,01 | -3,42 |
| ПНР, руб./руб. | 2,10 | 2,04 | 1,53 | -2,83 | -25,17 |

По результатам анализа доходности можно сделать вывод о том, что в целом по Сбербанку России и по ГОСБ 2363 в частности за анализируемый период в основном произошло увеличение доходности банковских операций.

Далее проведем анализ рентабельности Сберегательного банка России, который приведен в таблицах 23 и 24.

Таблица 22 - Формулы для расчета анализа рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовый показатель | Формула расчета | Пояснения | Экономическая сущность |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Показатель прибыльности банка, руб./руб. |  | СС–собственные средства, руб | Отражает отдачу собственного капитала |
| Показатель прибыльности активов, руб./руб |  | Пр-балансовая прибыль, руб | Характеризует прибыль, приходящуюся на 1 руб. собственного капитала |
| Коэффициент достаточности капитала, руб./руб. |  | СОА – средние остатки по суммарным активам, руб | Означает, что доходность банковской деятельностинаходится в прямой зависимости от работоспособности активов и в обратной зависимости от коэффициента достаточности капитала. |
| Коэффициент доходности активов, руб./руб |  | ВД-валовый доход банка, руб. | Показывает эффективность функционирования рабочего капитала банка |
| Показатель способности контролировать свои расходы, руб./руб |  | Пр-балансовая прибыль, руб.ВД-валовый доход банка, руб. | Показывает эффективность работы банка в целом, а следовательно его способность контролировать свои расходы |
| Показатель активов приносящих доход, руб./руб |  | САД - средние остатки активов, приносящих доход, руб. | Показывает способность банка получать прибыль |
| Рентабельность кредитного портфеля |  | ПП –проценты полученные по активным операциям, руб.КВс-кредитные вложения, руб. | Характеризует эффективность управления кредитным портфелем с позиции оперативного управления и с позиции собственника |
|  | ПУ- проценты уплаченные, руб.СК- собственный капитал, руб. |

В современных условиях возможности роста К3, за счет умень­шения показателя достаточности капитала ограничены, посколь­ку рост активов должен подкрепляться расширением ресурсной базы.

Считается, что уровень рентабельности, к которому следует стремиться, должен составлять 1,4%. Критериальный уровень показателя колеблется от 10 до 20%.

Как видно из анализа таблиц 23 и 24 заметно, что произошло увеличение прибыли и в целом по Сбербанку и по ГОСБ 2363, в абсолютном выражении за анализируемый период времени она увеличилась на 90,98% и 40,0% соответственно. В связи с этим увеличился показатель отдачи собственного капитала с 17,83 до 31,53% по Сбербанку и с 0,21 до 0,58% по ГОСБ 2363, то есть прибыльность собственного капитала увеличилась почти наполовину.

Показатель прибыльности активов также увеличилась (с 2,11% до 3,31% на конец 2002 года по Сбербанку и с 0,01 до 0,03% по ГОСБ 2363), что объясняется увеличением прибыли и ростом совокупных активов.

Коэффициент достаточности уменьшился с 11,86 до 10,16 % и с 4,5 до 4,48% соответственно, что говорит об уменьшении обеспечение активов собственным капиталом, а следовательно об увеличении доходности банка.

Показатель доходности активов за анализируемый период повысился с 20,97 до 34,35% и с 6,62 до 17,6% соответственно, что говорит о повышении доходов приносимых активами банка.

Показатель способности банка контролировать свои расходы незначительно уменьшился (с 10,08 до 9,65%) по Сбербанку, что говорит об увеличении потерь, которые несет банк. Это произошло в основном из – за непроцентных расходов, доля которых в валовом доходе сильно увеличилась. ПО ГОСБ 2363 наблюдаем увеличение показателя с 14,6 до 15,10%.

Таблица 23 - Анализ рентабельности Сберегательного банка России за период с 01.07.05г. по 01.01.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в % |
| на 01.07.05 | на01.10.05 | на01.01.06 | III/II кв. | IV/IIIкв. | IV/IIкв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Прибыль | 18864 729 | 31 805 681 | 36 028 396 | 68,60 | 13,28 | 90,98 |
| СС | 105818126 | 114245 371 | 114260 273 | 7,96 | 0,01 | 7,98 |
| СОА | 892489 999 | 986241 532 | 1087052247 | 10,50 | 10,22 | 21,80 |
| ВД | 187113 517 | 288072 834 | 373 388 319 | 53,96 | 29,62 | 99,55 |
| САД | 721008 035 | 780566 736 | 861 413 698 | 8,26 | 10,36 | 19,47 |
| КВс | 511594 722 | 542210 945 | 596 272 996 | 5,98 | 9,97 | 16,55 |
| СК | 105818 126 | 114245 371 | 114 260 273 | 7,96 | 0,01 | 7,98 |
| K1, % | 17,83 | 27,84 | 31,53 | 56,16 | 13,26 | 76,87 |
| K2, % | 2,11 | 3,22 | 3,31 | 52,57 | 2,77 | 56,80 |
| K3, % | 11,86 | 11,58 | 10,51 | -2,30 | -9,26 | -11,35 |
| K4, % | 20,97 | 29,21 | 34,35 | 39,32 | 17,60 | 63,84 |
| K5, % | 10,08 | 11,04 | 9,65 | 9,51 | -12,61 | -4,29 |
| K6, % | 2,62 | 4,07 | 4,18 | 55,73 | 2,65 | 59,85 |
| РК, % | 22,23 | 11,57 | 35,91 | -47,93 | 210,24 | 61,54 |

Прибыльность активов, приносящих доход за анализируемый период увеличилась на 59,85% и 39,22% соответственно, что обусловлено ростом расходов банка.

Рентабельность кредитного портфеля по Сбербанку России в анализируемом периоде уменьшилась с 22,23 до 11,57%, а к концу 2005г. снова увеличилась до 35,91%. ПО ГОСБ 2363 увеличение 6,73 до 17,64%.

Таблица 24- Анализ рентабельности ГОСБ 2363 за период с 01.07.05г. по 01.01.06г.

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Темп прироста, в % |
| на 01.07.05 | на 01.10.05 | на 01.01.06 | III/II кв. | IV/III кв. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Прибыль | 36 154 | 72 308 | 101 231 | 4,00 | 40,00 |
| СС | 168 215 | 174 944 | 174 944 | 4,00 | 0,00 |
| СОА | 3 741 017 | 3 868 473 | 3 907 223 | 3,41 | 1,00 |
| ВД | 247 551 | 490 134 | 670 489 | 97,99 | 36,80 |
| САД | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3,32 | 0,56 |
| КВс | 1 593 090 | 1 623 392 | 1 584 327 | 1,90 | -2,41 |
| СК | 168 215 | 174 944 | 174 944 | 4,00 | 0,00 |
| K1, % | 0,21 | 0,41 | 0,58 | 92,31 | 40,00 |
| K2, % | 0,01 | 0,02 | 0,03 | 93,41 | 38,61 |
| K3, % | 4,50 | 4,52 | 4,48 | 0,57 | -0,99 |
| K4, % | 6,62 | 12,67 | 17,16 | 91,47 | 35,44 |
| K5, % | 14,60 | 14,75 | 15,10 | 1,01 | 2,34 |
| K6, % | 1,11 | 2,15 | 2,99 | 93,58 | 39,22 |
| РК, % | 6,73 | 12,99 | 17,64 | 93,20 | 35,78 |
| Рк2 | 0,64 | 1,21 | 1,60 | 89,30 | 32,52 |

Отношение чистого процентного дохода к собственному капиталу банка за наблюдаемый период возросло с 1,07 до 1,87% и с 0,64 до 1,6% соответственно. Значение последних двух показателей говорит о высокодоходном кредитном портфеле.

По результатам анализа рентабельности Сберегательного банка России можно заключить, что за анализируемый период произошло увеличение прибыльности по всем направлениям деятельности банка.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Сберегательный банк России и ГОСБ 2363 имеют высокую финансовую устойчивость. Об этом свидетельствуют высокие показатели ликвидности и платежеспособности. Наблюдается постоянный рост валовых доходов, увеличение прибыли банка.

Сберегательный банк России осуществляет активные операции в основном за счет привлеченных средств, имеющих долгосрочный характер, которые составляют около 80,0% в общей структуре пассивов. Значительную часть этих пассивов составляют депозиты и вклады (62,4%). Увеличение доли этих источников ведет к удорожанию ресурсов, но зато банку легче спрогнозировать наличие у него средств. Также большую долю в составе источников имеют и корреспондентские счета (около 17%).

Позитивные изменения в экономике страны, рост реальных доходов граждан и высокий уровень доверия населения к Сбербанку России, подкрепленный взвешенной процентной политикой, учитывающей интересы различных социальных и возрастных групп, способствуют созданию благоприятной базы для развития сберегательной активности населения, что позволяет банку добиваться высоких темпов привлечения средств по вкладам.

Банк занимает лидирующее положение в банковской системе страны по сумме вложений в экономику. Сроки кредитования охватывают период от нескольких дней (овердрафтное кредитование) до 10-15 лет. Клиентские деньги являются недорогим источником средств банка. Увеличение остатков по счетам клиентов свидетельствует об увеличении роли банка в экономической активности в стране.

**2.3 Анализ операций ГОСБ 2363 Сбербанка России с пластиковыми картами**

По данным Новокузнецкого городского отдела статистики г. Новокузнецк является промышленным городом, где в сфере производства работают 209 тыс. человек. Из этого числа занято на крупных и средних предприятиях 153,7тысяч, из них в промышленности занято 68,2%, в т.ч. 16,6% на предприятиях угольной отрасли, 65,1% на четырех крупнейших заводах черной и цветной металлургии: ОАО «Кузнецкий металлургический комбинат», ОАО «Западно-Сибирский металлургический комбинат» ОАО «Алюминиевый завод», ОАО «Кузнецкие ферросплавы», из которых три градообразующие. В городе зарегистрировано 10784 юридических лица и 11847 предпринимателей. Из 1128 зарегистрированных в городе промышленных предприятий 119 имеют расчетные счета в отделении, причем, предприятия электроэнергетики, металлургической и топливной промышленности представлены более полно – 75%, все крупные предприятия пищевой промышленности являются клиентами отделения. 46% торговых и торгово - посреднических предприятий работают с отделением.

В городе на рынке финансовых услуг, кроме Сбербанка, присутствуют 13 коммерческих банков. Городское отделение № 2363 Сбербанка России в настоящий момент является наиболее крупным банком г. Новокузнецка. Все банки, работающие на финансовом рынке, города можно разделить: местные (доля в остатках на счетах банков составляет 41,7%), региональные (39,9%) и московские (доля в остатках на счетах составляет 18,8%).

Все предприятия поделены между банками: в городских банках - местный бюджет, местные предприятия, коммунальное хозяйство. В ОАО «Транскредитбанк» - железная дорога. В «МДМ – банке» - предприятия цветной промышленности, ферросплавный завод и угольные разрезы «Кузбассразрезугля», в «Банке Москвы»- предприятия посредники при продаже угля, черных и цветных металлов, т.к. их учредители все находятся в Москве. Наши градообразующие предприятия ОАО «ЗСМК» и дочерние предприятия ОАО «НкМК» делят свои финансовые потоки между Сбербанком, Альфа-банком, и «Транскредитбанком».

По разнообразию видов, качеству финансовых услуг и охвату клиентской базы основным конкурентом Сбербанка является АКБ «Кузнецкбизнесбанк».

 Реальную конкуренцию по предоставлению услуг по банковским картам также составляют: АКБ «Бизнес-Сервис-Траст», ФАБК «Московский деловой мир», ОАО АКБ «УРАЛСИБ», АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк», КБ «Альфа-банк». Анализ состояния рынка карточных продуктов в регионе представлен в таблице 25.

Остальные банки не обладают контролем над крупными сегментами финансового рынка Новокузнецка по различным причинам.

Таблица 25 - Анализ состояния рынка карточных продуктов в регионе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка | Пластиковые карты | Техническая оснащенность |
| Городское отделение №2363 Сбербанка России | АС-Сберкарт,Visa, Cirrus/MaestroEuroCard/Master Card, | 114900карт,34 банкоматов, 213 торговых терминалов |
| ОАО АКБ Кузнецкбизнесбанк | Золотая корона | 23 банкомата,175терминалов, 86300 карт |
| АКБ Бизнес – Сервис -Траст | Аccord | 4 банкомата |
| Новокузнецкое ОАО АКБУРАЛСИБ | Accord Card | 61000 карт,8 банкоматов, 60 терминалов |
| Новокузнецкий филиал АКБ Сибакадембанк | Золотая корона |  |
| ФАБК Московский деловой мир | Visa-Electron, EC/MC-Business, Visa-Gold,EC/MC-Gold, Седьмой континент - МДМ-Банк- Visa-Electron,Diners Club, American Express | 14500 карт,6 банкоматов,58 торговых терминалов |
| Новокузнецкий филиал АКБ Банк Москвы | Visa, EuroCard/masterCard, Cirrus Maestro, Union Card, Visa VIRTUON |  |

В настоящее время рынок банковских карт практически поделен между банками: из 209тыс. работающего населения 155 тыс. жителей города получают заработную плату по пластиковым картам. Остались неохваченными только мелкие предприятия и торговля, и места новым банкам на рынке практически нет. Таким образом, 74,1% экономически активного населения в г. Новокузнецке имеют банковские карты (доля карт выданных отделением Сбербанка №2363 при этом составляет 39,3%).

Сбербанк России развивает систему расчетов по банковским картам АС СБЕРКАРТ. Общее количество выпущенных процессорных карт на 01.01.06г. составило свыше 3,5 млн. единиц. Основная часть эмиссии карт АС СБЕРКАРТ – свыше 70% - приходится на карты, эмитированные в рамках реализации совместных зарплатных проектов с более чем 1760 предприятиями России.

Неплохо развивается эта система расчетов и у нас в Кузбассе. Так, в Городском отделении № 2363 по состоянию на 01.04.06г. в использовании находится более 100000 штук АС СБЕРКАРТ.

Новокузнецкое отделение 2363 с января 1997 года является членом платежной системы Сбербанка РФ АС СБЕРКАРТ. В январе - феврале 1997 года наше отделение перевело своих сотрудников на карточное обслуживание. Свой первый «зарплатный» проект банк начал осуществлять с начала 1997года. Первыми держателями карточек стали сотрудники АО «Западная Сибирь». В 1998 году Сбербанк заключил договор о выдаче заработной платы с Новокузнецким заводом ферросплавов. А в конце 1998 года начали получать зарплату по пластиковым картам сотрудники Новокузнецкого алюминиевого завода. В 1999году уже все работники завода получали свою заработную плату по пластиковым картам. Это довольно крупные предприятия, расположенные в городе Новокузнецке – на алюминиевом заводе работают около 6 тыс. человек, а на заводе ферросплавов около 2,5 тыс. человек. В 1999 году были заключены договоры по переводу зарплаты на карт\_- счета с Кузнецким заводом металлоконструкций, а в декабре 1999 года с шахтой «Есаульская». Для удобства обслуживания своих клиентов банк установил банкоматы на территории обслуживаемых предприятий (НКАЗ, КЗФ). Банкоматы работают круглосуточно.

Кроме АС СБЕРКАРТ отделение выпускает и обслуживает карты международных платежных систем Visa Internacional (Visa), Europay Internacional (Cirrus/Maestro, EuroCard/Master Card). Используя международные пластиковые карты, клиент имеет уникальную возможность расплачиваться на предприятиях торговли и сервиса в любой валюте, в любой стране мира. Отпадает необходимость постоянно носить с собой крупные суммы наличных денег.

С увеличением количества держателей карточек банк улучшает свою техническую оснащенность - закупает терминалы, банкоматы, увеличивает количество пунктов обслуживания пластиковых карт.

На 01.04.06г. в 213 торгово-сервисных предприятиях установлены торговые терминалы. Видимое развитие получило такое направление деятельности, как популяризация услуг населению в рамках системы "АС СБЕРКАРТ".

Это:

• установка банкоматов за пределами банка;

• переход крупных предприятий города на выплату заработной платы по пластиковым карточкам;

• подключение к сети обслуживания по карточкам новых магазинов, а также предоставление кредитной линии сотрудникам предприятий, перечисляющих заработную плату на картсчета. Сбербанка является одним из самых активных участников межрегиональной платежной системы "АС сберкарт" и по данным жур­нала "Коммерсанта - деньги" занимает 7 место в списке крупнейших банков России по объему средств на пластиковых картах [20]. На сегодняшний день владельцами микропроцессорных карт являются более 100000 человек. В рамках широкомасштабного проекта, направленного на угледобывающие компании региона, началась реализация нового зарплатного проекта. В марте-апреле 2000 года 3000 пластиковых карт системы "АС СБЕРКАРТ" было выдано работникам шахт. С января 1999года, банк эмитирует только микропроцессорные карты нового образца, имеющие более высокую степень защиты и позволяющие создавать более сложные программные приложения. В настоящий момент инфраструктура Сбербанка включает в себя: 48 банкоматов, и 213 торговых терминалов. Специалисты банка отмечают достаточно высокие потребительские характеристики. Сбербанк первым из банков начал прием карт внешних платежных систем: Visa, MasterCard в инфраструктуре Системы. Успешно осуществлялись транзакции по международным пластиковым карточкам в терминалах и банкоматах, до этого обслуживавших только карты АСсберкарт.

Приведем структуру рублевых вкладов в таблице 26.

Таблица 26 - Структура прироста денежной массы вкладов населения в Сбербанке 2363 г. Новокузнецка за три года.

В рублях

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | АС СБЕРКАРТ | Visa, MasterCard. |
| 2003 | 155000000 | 9700 |
| 2004 | 160000000 | 1000000 |
| 2005 | 175000000 | 8500000 |

Количество карт-счетов, открываемых в Сбербанке постоянно увеличивается, так же как увеличивается количество безналичных расчетов, осуществляемых с использованием карт Сбербанка2363. Динамику открытия счетов физических лиц можно увидеть в таблице 27.

Таблица 27.-Динамика открытия счетов физических лиц Сбербанка 2363.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Год | Общееколичество счетов | КоличествоАСсберкарт | КоличествоVisa, MasterCard |
| 2003 | 79500 | 76000 | 3500 |
| 2004 | 105386 | 99286 | 6100 |
| 2005 | 114900 | 105300 | 9600 |

Из таблицы 27 видно увеличение общего количества счетов. Количество счетов АСсберкарт гораздо превышает количество счетов Visa, MasterCard. Сбербанк ведет работу по обслуживанию пластиковых карт АСсберкарт с 1996 года, до 1997года был единственным банком города, обслуживающим карт/счета юридических и физических лиц. С 1997 года эмитируется пластиковая карточка «Золотая Корона». АСсберкарт, безусловно, выше – это 51% в 2003 году, 54% в 2004 году и 60% в 2005 году.

В результате предоставленных услуг клиентам в рамках системы АСсберкарт произошло увеличение остатков денежных средств на счетах. Резкое повышение открытых счетов объясняется переходом на выплату заработной платы по карточкам АСсберкарт на крупных предприятиях города Новокузнецка. С этим же связано увеличение объема безналичных поступлений во вклады. Популяризация пластиковой карты АСсберкарт способствует увеличению объема безналичных расчетов в городе Новокузнецке. Увеличивается количество магазинов, в которых принимается для безналичных расчетов пластиковые карточки АСсберкарт. В то же время увеличивается количество транзакций (безналичных расчетов пластиковой карточкой через терминалы, установленные в магазинах города). Соответственно изменяются обороты безналичных расчетов. Все изменения показаны в таблице 28.

Наблюдается устойчивая динамика роста количества безналичных операций посредством пластиковой карточки АСсберкарт, в торговых точках, принимающих к оплате карточки, и оборотов наблюдается с мая 1997 года - периода вовлечения работников крупных предприятий к сотрудничеству в рамках системы АСсберкарт.

Таблица 28 -Изменение объема операций Сбербанка» по пластиковым карточкам АСсберкарт

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Год | Количество транзакций карта АСсберкарт, шт. | Обороты по безналичным расчетам карта АСсберкарт, %- | Количество магазинов, принимающих карту АСсберкарт, шт. |
| 2003 | 7793 | 14,4 | 75 |
| 2004 | 24343 | 44,5 | 150 |
| 2005 | 21168 | 38,9 | 213 |
| итого | 54498 | 100 | - |

Хотя в 2005 году наблюдается некоторое снижение количества транзакций при неизменном росте магазинов, обслуживающих пластиковые карты АСсберкарт, а так же начинается обслуживание в торговых точках международных пластиковых карт (за 2005 год открыты 13 точек обслуживания).

В России с развитием платежных технологий появился своеобразный симбиоз кредитовой и дебетовой карточки - зарплатная карточка, которая сейчас активно применяется в Сбербанке. Одним из существенных преимуществ данного проекта является то, что карточки могут быть как дебетовыми, так и дебетово-кредитовыми, то есть, допускается возможность овердрафта по счетам в рамках лимитов, установленных банком. Как известно, большинство российских банков чтобы избежать несанкционированного кредитования, вводят обязательные страховые депозиты. В данном проекте — переводе предприятия на выплату заработной платы при помощи пластиковых карточек страховой депозит к держателям карточек может не применяться, так как гарантом погашения овердрафта по карточным счетам служит само предприятие.

Банк-эмитент, приступающий к выпуску зарплатных карточек, может при определенных затратах на создание сети обслуживания обеспечить приток значительных финансовых ресурсов. Пути получения банком прибыли также будут зависеть от его политики. Доходная часть зарплатных проектов формируется как на базе комиссии за обслуживание карточек, так и за счет использования банком остатков средств на карточных счетах. При относительно продолжительном (3-4 месяца) обслуживании по зарплатным карточкам средняя величина остатков средств на карточных счетах сотрудников составляет 15-40% от фонда заработной платы.

При реализации зарплатного проекта увеличился рост числа открытых счетов по пластиковым картам, равным количеству работающих на предприятии. Соответственно увеличилась и доля получаемых доходов от использования пластиковых карт. Реализация зарплатного проекта позволяет банкам иметь стабильные денежные ресурсы на карточных счетах, довольно обширную клиентуру и развитую инфраструктуру, позволяющую обслуживать клиентов банка вне офиса. Зарплатный проект выгоден банку, предприятию и работнику предприятия.

Активная работа отделения в 2005г. по развитию операций с банковскими картами позволила достичь следующих результатов: выдано 6014 карт Сберкарт и на 01.04.03г. в использовании находится 106314 штук, из них 57031 карт – зарплатные. Количество «личных» карт увеличилось на 647 и составило 4167.

Сведения о финансовых результатах по работе с банковскими картами в 2004-2005годах представлены в таблице 29.

За 2005год клиентам – держателям АС Сберкарт зачислено 2250021 тыс. руб., темп прироста составил 35,0%. Остаток по счетам АС Сберкарт зарплатных увеличился с 80472 тыс. рублей до 116685 тыс. рублей, темп прироста составил 45,0%. По «личным» картам произошло увеличение до 11720 тыс. рублей, темп прироста - 5,0%. Остатки по международным картам увеличились на 60,0% и составили 8508 тыс. рублей. Инвестиции на развитие операций с банковскими картами возросли на 63,7% и составили в 2005году 6430,31 тыс. рублей. За 2005 год от операций с пластиковыми картами получено комиссионных доходов в сумме 19022,9 тыс. рублей, это на 70% больше, чем в 2004году.

Таблица 29- Основные сведения по карточной платежной системе ГОСБ 2363 в 2004-2005г.

В тысячах рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Удельный вес, в % | Темп прироста, в % |
| на 01.01.05г. | на 01.01.06г. | на 01.01.05 | на 01.01.06 | 2005/ 2004 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Остаток на счетах «личных» карт | 11162 | 11720 | - | - | 5,0 |
| Остаток на счетах «АС Сберкарт» зарплатные | 80472 | 116685 | - | - | 45,0 |
| Перечислено средств на счета «АС Сберкарт» | 1666682 | 2250021 | - | - | 35,0 |
| Остаток на международных картах | 5318 | 8508 | - | - | 60,0 |
| Открыто личных карт, единиц | 3520 | 4167 | - | - | 18,4 |
| Открыто зарплатных карт, единиц | 49521 | 57031 | - | - | 30,0 |
| Открыто международных карт, единиц | 503 | 1161 | - | - | 131,0 |
| Наименование статей расходов и доходов: |  |  |  |  |  |
| Комиссионные доход всего | 11178,7 | 19022,88 | 100 | 100,00 | 70,2 |
| Доходы от обслуживания счетов банковских карт, выданных территориальным банком, отделениями | 988 | 1403,88 | 8,84 | 7,38 | 42,1 |
| Доходы от реализации зарплатных проектов | 10023,25 | 17240,17 | 89,66 | 90,63 | 72,0 |
| Доход от обслуживания торгово-сервисной сети | 106,2 | 266,24 | 0,95 | 1,40 | 150,7 |
| Доход от операций выдачи наличных по картам сторонних эмитентов | 59,7 | 106,14 | 0,53 | 0,56 | 77,8 |
| Прочие доходы | 1,55 | 6,45 | 0,01 | 0,03 | 316,1 |
| Административно-хозяйственные расходы, всего | 3480,17 | 5433,29 | 100 | 100 | 56,1 |
| Расходы на закупку расходных материалов и карточек | 1182,02 | 1962,68 | 33,96 | 36,12 | 66,0 |
| Расходы на закупку оборудования и ПО | 212,5 | 239,6 | 6,11 | 4,41 | 12,8 |
| из них терминального оборудования | 10 | 11,6 | 0,29 | 0,21 | 16,0 |
| другого специального оборудования, не включая компьютерное | 202,5 | 228 | 5,82 | 4,20 | 12,6 |
| На оплату коммуникационных систем | 262,9 | 349,15 | 7,55 | 6,43 | 32,8 |
| Расходы на рекламу | 46,2 | 25,21 | 1,33 | 0,46 | -45,4 |
| Прочие расходы, всего | 1776,55 | 2856,65 | 51,05 | 52,58 | 60,8 |
| в т.ч. процентные расходы | 1637,87 | 2633,84 | 47,06 | 48,48 | 60,8 |
| Инвестиции, всего | 3928,5 | 6430,31 |  |  | 63,7 |
| Расходы на оборудование | 1794,5 | 4000,21 | - | - | 122,9 |
| из них банкоматов | 740 | 1450,52 | - | - | 96,0 |
| терминального оборудования | 212 | 335,41 | - | - | 58,2 |
| программное обеспечение | 1182 | 644,17 | - | - | -45,5 |

Наибольший доход в удельном весе получен от реализации зарплатных проектов – 90,6%, что составило 17240,17 тыс. рублей. В расходах наибольший удельный вес 36,1% занимают расходы на закупку расходных материалов и карточек и прочие расходы 52,6%. Расходы за 2005год составили 5433,29 тыс. руб., инвестиции - 6430,31 тыс. рублей.

Доходы от оборота в торгово-сервисных предприятиях невелики 1,4%. На 01.01.03г. в 138 торгово-сервисных предприятиях установлены 150 торговых терминалов, которые распределены по структуре указанной на рисунке 7.

Из наиболее крупных торгово-сервисных организаций, с которыми работает в настоящее время ГОСБ 2363, можно выделить сеть магазинов «Эльдарадо», «Монро», «Акварель», «Товары для дома», «Реал-фото», «Центрподсервис», АЗС «Бизон», сеть аптек «Здоровье» и др.. Для нормального обслуживания существующего количества клиентов и дальнейшей эмиссии карт необходимо решать проблему связи.



Рискнок 7- Структура торгово-сервисной сети по видам деятельности

Сберегательный банк России стабильно занимает лидирующие позиции на основных секторах рынка по предоставлению услуг населению. Активная работа по развитию операций с банковскими картами, создание разветвленной сети их обслуживания позволяет сохранить высокие темпы эмиссии :растет общее число выпущенных карт международных платежных систем и микропроцессорных карт АСсберкарт. Распространению всех видов карт способствует развитие инфраструктуры их обслуживания и проведение банком клиентоориентированной политики.

**3.Совершенствование операций ГОСБ 2363 с пластиковыми картами**

**3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами**

Банковские пластиковые карточки являются инструментом в той или иной платежной системе, таким образом, суть карточного бизнеса вовсе не в кусочке пластика, а в организации отлаженной и эффективно функционирующей системы безналичных расчетов.

В связи с этим, перед ГОСБ 2363 стоят следующие основные задачи:

- расширение услуги ”мобильный банк “;

- расширение овердрафтного кредитования;

- развитие Интернет-банкинга.

Для получения доходов от операций с банковскими пластиковыми картами и решения поставленных задач по использованию данных услуг в ГОСБ 2363, в данной работе предлагается рассмотреть вопрос о вложении средств, в формирование достаточно развитой и эффективной сети обслуживания.

Для решения поставленных задач необходимо произвести следующие действия:

- увеличение количества банкоматов, выполняющих данные услуги;

- введение в действие дополнительного количества pos-терминалов;

- возможность внедрения данных услуг не только для держателей международных пластиковых карт (Visa Classic и MasterCard), но и для владельцев АС СБЕРКАРТ.

Развитие инфраструктуры обслуживания банковских карт, а так же развитие мобильной связи привело к востребованности новой банковской услуги - “Мобильный банк “

Данная услуга - это комплекс услуг, предоставляемых Сбербанком России посредством мобильной связи держателям международных карт Сбербанка России.

Подключившись к услуге, появляется возможность оперативного доступа к информации по банковским картам при помощи мобильного телефона. В рамках услуги Банк в режиме реального времени направляет на подключенный мобильный телефон клиента информацию об операциях по банковским картам в виде SMS-сообщений.

Подключившись к услуге "Мобильный Банк" появляется возможность:

оперативно получать на свой мобильный телефон уведомления об операциях по карте;

получать по запросу информацию о лимите доступных средств и о последних 5 операциях по карте;

оперативно приостановить действие карты (заблокировать карту) с мобильного телефона (например, в случае ее утраты или при подозрении на мошенничество по карте);

временно блокировать услуги "Мобильного банка";

получать информацию о картах, подключенных к "Мобильному банку";

осуществлять платежи со счета карты без явки в Банк в пользу организаций, с которыми у Банка имеются соответствующие договорные отношения;

оперативно устанавливать регионы использования карты с целью снижения риска совершения мошеннических операций по карте.

Для подключения к “Мобильному банку” необходимо обратиться в подразделение банка по месту ведения счета банковской карты и оформить соответствующее заявление. На основании заявления к “Мобильному банку” могут быть подключены несколько основных карт держателя, а так же дополнительные к ним карты (всего не более 8 карт на один номер мобильного телефона). Уведомление об операциях, авторизациях по счету банковской карты в течение первых трех месяцев осуществляется бесплатно, а после истечения первых трех месяцев полный пакет услуг стоит от 30 до 60 рублей в зависимости от вида карты [21]. Для получения информации о лимите средств по карте или об операциях по карте необходимо сформировать и направить на специальный номер оператора мобильной связи SMS-сообщение. В ответ банк направляет на мобильный телефон держателя SMS-сообщение с информацией о сумме доступных средств по карте в валюте счета карты с учетом лимита овердрафта (при его наличии) или о последних 5 операциях по карте (осуществляется бесплатно). По такой же схеме, возможно, получить справки по картам, подключенным к “Мобильному банку”, заблокировать или разблокировать услугу, а так же приостановить действие карты. По запросу держателя осуществляется перечисление средств со счета карты, определенной в заявлении, в пользу сторонних организаций, имеющих соответствующие договорные отношения с банком. Перечисление осуществляется по реквизитам платежа, предварительно определенным держателем в поручении, которое оформляется в любом подразделении банка, либо через сеть Интернет.

В последнее время возрастает необходимость в ускорении расчетно- платежных операций, проводимых через банки в следствии повышения интенсивности бизнес процессов.

Наступающая эра беспроводных (Wi-Fi и Wi-Max) сетей, активное развитие технологии GPRS открывают еще большие возможности для владельцев ПК: скоростной доступ в Интернет становится повсеместно возможным. Используя любое мобильное устройство на базе архитектуры Intel® XScale™, можно оперативно посмотреть текущее состояние банковского счета, заплатить за коммунальные услуги или сотовый телефон при помощи платежного сервиса FakturaPay, запросить в банке выписку или изменить установленные лимиты по пластиковой карте или sim-карте SimMP. При работе в Системе Интернет-банкинга Faktura.ru с мобильного ПК возможно выполнение всех основных функциональных возможностей, реализованных в Системе. Отправляемые в банк документы подписываются Электронной цифровой подписью, секретные ключи которой хранятся в памяти мобильного ПК.

Интернет-банкинг Faktura.ru – это безопасный доступ к банковским счетам с любого компьютера через интернет и возможность выполнять платежи и осуществлять другие операции по счету удаленно - не посещая офис банка. Все, что необходимо для работы в системе - компьютер, подключенный к сети интернет и электронный цифровой сертификат. Сервис предназначен как для корпоративных, так и для частных клиентов банков.

В отличие от работы с системой "Банк-Клиент", при использовании Интернет-банкинга Faktura.ru, не требуется:

 - устанавливать на компьютер специальное ПО;

 - содержать в штате технических сотрудников для обслуживания клиентской части системы;

 - беспокоиться о сохранности локальных данных при выходе из строя или замене компьютера, переустановке операционной системы.

Процедура подключения к сервису Интернет-банкинг Faktura.ru одинакова как для корпоративных, так и для частных клиентов. Для подключения необходимо иметь (открыть) счет в одном из расчетных банков Faktura.ru., подписать в банке договор об обслуживании банковского счета с использованием системы Faktura.ru. и получить в банке цифровой сертификат.

Используя Интернет-банкинг системы Faktura.ru, можно осуществлять следующие операции:

- готовить и передавать в банк платежные документы;

- получать из банка выписки по счетам за любой период времени;

- готовить и передавать в банк документы на осуществление операций с валютой;

- получать из банка уведомления об изменениях состояний документов и о прохождении платежей;

- осуществлять импорт/экспорт документов при работе с бухгалтерскими программами;

- в банк платежных документов, выписок из банка;

- отслеживать текущее состояние счетов;

- обмениваться с банком произвольной информацией в защищенном режиме.

При использовании системы Faktura.ru клиент в своей работе получает следующие преимущества:

- широкий спектр банковских услуг независимо от его местонахождения;

- возможность работы в одной системе со счетами в разных банках;

- возможность работы с документом в многопользовательском режиме (бухгалтер, находясь в офисе, формирует документ, а директор, будучи в командировке тут же подписывает платежку);

- для работы в системе не требуется дополнительного обучения сотрудников, пользователям достаточно иметь навыки работы в сети Интернет;

- автоматический контроль корректности заполнения полей платежного документа снижает вероятность ошибок в заполнении платежного документа.

Используя Интернет-банкинг Faktura.ru, можно быстро, легко и в любое удобное время:

- отправлять в банк платежные поручения

- контролировать текущее состояние счета

- платить за коммунальные и прочие услуги при помощи сервиса FakturaPay

- перечислять средства между своими счетами в банке

- покупать и продавать безналичную валюту.

Функциональные возможности интернет-системы позволяют банку предоставлять клиентам целый ряд дополнительных сервисов, появилась реальная возможность предложить частным клиентам услугу по удаленному управлению счетом через интернет. Большинству людей, независимо от того, сколько они зарабатывают и как распоряжаются своим доходом, приходится оплачивать массу услуг, регулярно затрачивая на это личное время. При помощи интернет-банкинга Faktura.ru. можно упростить для клиентов эту обременительную процедуру: не ходить ежемесячно в кассы по приему платежей, не стоять в скучных очередях и не корпеть над заполнением квитанций, а, в любое удобное время, войдя в систему Faktura.ru. просто заполнить платежное поручение.

На рисунке 8 представлена схема работы системы Интернет-банкинг.

система Faktura.ru

**Банк**

Клиент

Счет клиента

Расчетный счет другого пользователя

Рисунок 8 - Схема работы системы Интернет-банкинг.

Сегодня интернет-банкинг является, прежде всего, инструментом быстрого обслуживания клиентов, способом, придающим банковским продуктам привлекательность для клиентов. Интернет-банкинг сам по себе приносит в основном косвенную прибыль - увеличение остатков на счетах, увеличение клиентской базы и т.д. Прямые же доходы банка ограничиваются лишь абонентской платой и платой за подключение клиентов к услуге. Плата за подключение к системе интернет-платежей Сбербанка России составляет 3000 рублей за одно рабочее место. Плата за годовое обслуживание карты ключевого носителя системы за первый год обслуживания осуществляется бесплатно, а за каждый последующий год – 100 рублей.

Одним из направлений Интернет-банкинга является универсальная платежная система, называемая “Интернет-кошелек“ (наиболее известна система “Яндекс.Деньги”). Чтобы стать участником системы Яндекс деньги, вам достаточно иметь счет в банке (или пластиковую карту), пройти регистрацию в платежной системе Яндекс.Деньги и заключить соответствующее соглашение об использовании системы.

«Система Яндекс.Деньги (на технологии PayCash)», представляет собой совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между оператором системы, пользователями системы и продавцами при совершении платежей с использованием сети Интернет в целях оплаты сделок между пользователями и продавцами.

Оператор Системы - Общество с ограниченной ответственностью «Алкор-М».

Пользователь системы - физическое лицо, осуществившее акцепт соглашения в соответствии с его условиями.

Продавец - юридическое лицо или предприниматель без образования юридического лица, реализующее товары (услуги) посредством сети Интернет, являющееся получателем оператора системы по приему платежей за реализуемые им товары (услуги).

Кошелек - клиентская часть программного обеспечения системы, которая предназначена для управления пользователем системы своим виртуальным счетом, следующих видов:

Интернет.Кошелек - программа для ЭВМ, устанавливаемая пользователем системы на своем персональном компьютере (или совместимом с компьютером носителе информации);

Яндекс.Кошелек - программа для ЭВМ, интерфейс которой размещен в сети Интернет на сайте по адресу http://money.yandex.ru/ и отображается посредством программы для просмотра Интернет-сайтов (браузера).

Платеж - денежные средства, внесенные пользователем системы оператору системы в качестве оплаты за приобретаемые у продавцов товары (услуги) и учтенные на виртуальном счете пользователя в соответствии с условиями настоящего соглашения.

Виртуальный счет - учетная запись в базе данных системы, имеющая автоматически присваиваемый при ее создании уникальный идентификационный номер («номер виртуального счета»), содержащая сведения о сумме платежа пользователя системы на текущий момент, истории платежей, иную информацию в отношении действий пользователя в системе.

Пользователь может осуществить платеж оператору системы с помощью пластиковой карты VISA Classik, Euroсard/MasterCard Mass, VISA Gold и Euroсard/Master Gold, Сбербанк- Maestro и Сбербанк – VISA Electron за считанные секунды любой суммой по той же схеме как если бы вы пополняли счет вашего мобильного телефона. При осуществлении платежей и обналичивании средств с вас снимается коммисия в размере min 0.1% от суммы, за пользование системой “Яндекс.Деньги” комиссия не берется.

Схема работы системы “Яндекс.Деньги” представлена на рисунке 9.

Процессинговый центр

Клиент

Интернет- магазин

Сберегательный Банк

Интернет-кошелек

Счет другого пользователя

Рисунок 9 – Схема работы системы “Яндекс.Деньги”.

Клиент регистрируется в платежной системе Яндекс.Деньги и дает распоряжение списать деньги со счета в банке на счет в процессинговом центре. Таким образом, в Интернет кошельке оказывается электронная наличность. Выбрав товар или услугу в электронном магазине, клиент отсылает заказ - нажав кнопку “купить “. Кошелек продавца (магазина) выставляет кошельку покупателя требование об оплате, содержащее текст контракта (договора купли-продажи). Контракт подписан электронной цифровой подписью продавца. Если покупатель согласен, то кошелек клиента отсылает кошельку продавца электронные деньги и подписанный своей электронной подписью договор. При совершении покупок при помощи системы Яндекс.Деньги вместе с электронными деньгами передаются и договора купли-продажи между участниками сделки, подписанные электронными цифровыми подписями.

Существующая система кредитования позволяет расширять возможности потребителя в плане расширения его покупательной способности. Постоянный рост количества операций в торговле ведет к повышенному спросу на новую услугу, а именно кредитованию через карты в пределах овердрафта (краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны). Пластиковая карта перестает играть роль только своеобразного “хранилища” средств клиентов (зарплаты, пенсии и т.д.). С нее вы можете сни­мать наличные или оплачивать по ней покупки в магазинах-партнерах банка [22].

С нее вы можете сни­мать наличные или оплачивать по ней покупки в магазинах-партнерах банка. При этом вы можете потратить не больше той суммы, которую перечислил на карту ваш работодатель или которую вы положили на карту сами. Кредитование через банковские пластиковые карты в рамках овердрафта позволяет снимать наличные, совершать покупки и оплачивать услуги, но, уже используя денежные средства банка, то есть в кредит. Это удобный и быстрый способ получения кредита: на вашу карту перечисляется определенная сумма кредитных средств, которая хранится на карте до тех пор, пока вы не захотите совершить какую-либо покупку или оплатить услугу. В пределах установленного (для каждого клиента индивидуально) лимита, который может в несколько раз превышать размер его ежемесячного дохода. Допустим, вы хотите приобрести новый телевизор или что-то еще. Можно, конечно, оформить кредит в магазине. Но это опять очередь, ожидание решения, ежемесячные комиссии и неудобство в по­гашении кредита. А если вам понадобились средства в другом городе или даже стране? С международными пластиковыми картами VISA Classik, Euroсard/MasterCard Mass, VISA Gold и Euroсard/Master Gold все намного проще — увидели понравившуюся вещь, и, если в магазине установлен терминал, оплатили с помощью карты по­купку. Если терминала в магазине нет, снимаете необходимую сумму в ближайшем банкомате и покупаете нужный вам товар. Согласитесь, легко и удобно. Возможность использования овердрафтного кредитования владельцами АС СБЕРКАРТ существенно увеличит спрос на эту услугу, т.к. количество АС СБЕРКАРТ практически в 10 раз превышает количество международных пластиковых карт.

Проценты за использование овердрафта начисляются лишь с момента снятия денежных средств с карты и только на потраченную вами сумму. То есть пока вы не получили наличные средства для приобретения товара или не оплатили его по карте в магазине, никакие проценты не начисляются. Плата за овердрафт по счету карты в пределах величины лимита составляет 19% годовых. Погашается кредит внесением наличных денег или безналичным перечислением на счет в банке. Можно использовать для погашения кредита возможности интернет-банкинга. Погашать кредит можно частями или внести сразу всю сумму. После того как вы погасили кредит, кредитная линия возобновляется. Таким образом, суммой, которая находится на карте можно пользоваться неограниченно.

Теперь любой клиент (физическое лицо), имеющий банковский карточный счет Банке, может управлять своими денежными средствами при помощи компьютера и сети Интернет или мобильного телефона. Собственно, различие между интернет-банкингом и традиционной схемой общения с банком не так велико, как может казаться. И банковские услуги, и счета остались «на своих местах», изменился лишь канал связи между банкирами и их клиентами. Вернее, добавился новый: функции, ранее выполняемые ранее исключительно офисом банка, присущи теперь и его веб-сайту. Использование современных продуктов и услуг на рынке пластиковых карт позволит банку не только удержать своих клиентов, но и привлечь новых.

**3.2 Анализ эффективности предлагаемых мероприятий**

Для внедрения рассматриваемых мероприятий первоначально целесообразно проанализировать предполагаемые затраты, связанные с реализацией данного проекта.

В первую очередь необходимо проанализировать рынок с позиции возможности расширения емкости АС СБЕРКАРТ. На основании этого анализа прогнозируются доходы по предлагаемым мероприятиям, далее приводится смета затрат всех мероприятий. Рассчитывается прибыль от предлагаемого мероприятия.

1. Определение основных источников доходов и расходов для реализации совершенствования услуги “ Мобильный банк”. Результаты занесены в таблицу 30.

Таблица 30- Сведения о доходах и расходах

В рублях

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Стоимость |
| Доходы |  |
| Цена услуги | 45 |
| Количество карт, тыс. шт. | 52000 |
| Итого | 2340000 |
| Расходы |  |
| Затраты на интеграцию “пластикового продукта” | 45900 |
| Разовый платеж по подключению к системе pay cash | 27500 |
| Затраты на разработку и ввод в эксплуатацию системы мониторинга платежей | 90800 |
| Дополнительное программное обеспечение | 24100 |
| Реклама | 120300 |
| Итого | 308600 |

На основании проведенного исследования банком посредством опроса клиентов системы АС СБЕРКАРТ, было выявлено, что около 50% владельцев готовы воспользоваться этой услугой, поэтому объем прибыли по предлагаемому мероприятию должен будет составлять 2031400 руб.

2. Источники доходов и расходов для расширения овердрафтного кредитования.

В 2005 году банк провел маркетинговое исследование рынка города Новокузнецка на предмет расширения услуги овердрафтное кредитование. Затраты на организацию составили 180тыс. руб. На основании результатов анализа потребностей клиентов (рисунок 10) в овердрафтном кредите можно заключить, что банк может увеличить свою долю на рынке на 4%, т.е. объем дополнительно выданных кредитов составит 59633 тыс. руб.



Рисунок 10 – Потребности клиентов

Исходя из того, что банку привлечение кредитных ресурсов обходится 13,5% с учетом внутренних издержек (информация предоставлена планово-экономическим отделом), прибыль банка составит 3099 тыс. руб. Так как объем выданных кредитов 59633 тыс.руб. при величине процентной ставки 19%.

3. Анализ доходов и расходов для реализации проекта “ Интернет-банкинг” приведен в таблице 31.

Таблица 31 – Доходы и расходы по внедряемому проекту

В рублях

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Стоимость |
| Доходы |  |
| Плата за услуги | 895000 |
| Расходы |  |
| Программное обеспечение | 150800 |
| Система безопасности | 45500 |
| Зарплата сотрудников (2 человека) | 22750 |
| Расходы на приобретение нового Сервера | 75400 |
| Разовый платеж за подключение | 24000 |
| Итого | 318450 |

Используя данные оборотных ведомостей по величине безналичных платежей, осуществляемых через Городское отделение Сберегательного банка №2363 и учитывая, что оплата за услугу с помощью Интернет-банкинга составит 0,5% от суммы платежа, то прибыль от внедрения данной услуги составит 576500рублей.

В таблице 32 приведен расчет эффективности предлагаемого мероприятий..

Таблица32 - Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

В тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | До внедрения мероприятий | После внедрения мероприятий |
| 1 | 2 | 3 |
| Доходы банка | 519058 | 525573 |
| Доходы по пластиковым картам | 38045,76 | 44560,76 |
| Расходы банка | 417827 | 418634 |
| Расходы по пластиковым картам | 24170,54 | 24977,59 |
| Прибыль банка | 101231 | 106939 |
| Прибыль по пластиковым картам | 13875,22 | 19583,17 |
| Общая рентабельностьБанка | 19,5% | 20,4% |
| Рентабельность операций по пластиковым картам | 36,47% | 43,94% |

Анализ оценки эффективности показал, что проект по совершенствованию мероприятий с пластиковыми картами заслуживает внимания. По результатам расчетов видно, что с учетом внедренных мероприятий рентабельность операций по пластиковым картам возросла с 36,47% до 43,94%, а общая рентабельность банка увеличилась с 19,5% до 20,4%.

В последнее время возрастающая необходимость в ускорении и совершенствовании безналичных расчетов ведет к развитию новых “пластиковых“ инструментов.

Подключение к услуге “Мобильный банка”, дает возможность оперативного доступа к информации по банковским картам при помощи мобильного телефона.

Развитие системы овердрафтного кредитования позволяет расширять возможности потребителя с позиции его покупательной способности

Развитие современных технологий это верный путь к увеличению интереса к банку со стороны клиентов. В связи с этим очень привлекательной является система интернет-банкинг: во-первых, реализованные в большинстве интернет-систем функциональные возможности позволяют банку предоставлять клиентам целый ряд дополнительных сервисов, во-вторых, у банков появилась реальная возможность и частным клиентам предложить услугу по удаленному управлению счетом через Интернет.

Предлагаемые мероприятия позволяют повысить заинтересованность клиентов банка в использовании системы безналичных расчетов, тем самым, увеличивая остатки на карт-счетах банка и расширяя его кредитный потенциал.

Банку следует разрабатывать системные подходы к рекламной политике, сделает ее эффективным инструментом формирования клиентской базы. Каждое конкурентное преимущество банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Реализуя принцип прозрачности, банк должен расширять сотрудничество со средствами массовой информации по распространению достоверных сведений о нем; существенно увеличивать объем представляемой информации, улучшить информирование клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предлагаемых продуктов и услуг, технологических возможностях банка. Следует также ввести в практику деятельности клиентские семинары и конференции, целевые рекламные акции, ориентированные на конкретную группу клиентов, развивать систему адресной рекламы

**Заключение**

В настоящее время трудно представить себе банк, не занимающийся операциями с пластиковыми картами. Пластиковые карты являются относительно новым банковским продуктом, но уже успевшим занять свое место среди банковских услуг. Использование высокопроизводительных линий коммуникаций позволило существенно ускорить проведение взаиморасчетов между участникам платежных систем.

В первой части дипломной работы были рассмотрены теоретические аспекты операций коммерческих банков с пластиковыми картам. Определена сущность, значение и основные понятия, касающиеся функционирования пластиковых карт. Приведены основные операции с банковскими картами, платежная система и её участники технологические особенности функционирования расчетной системы с использованием пластиковых карт, а так же современные особенности обращения банковских карт (современные продукты и услуги). Пластиковые карты являются наиболее перспективными с точки зрения функциональных возможностей, что позволяет производить оплату товаров и услуг в торговых учреждениях, получать наличные средства в любых пунктах обслуживания, осуществлять денежные переводы и другие операции, позволяющие судить о пластиковых картах как о современном и эффективном продукте, который значительно упрощает жизнь.

Результатами анализа операций Городского отделения Сберегательного банка города Новокузнецка с пластиковыми картами являются следующие выводы:

1) Сберегательный банк России играет немаловажную роль в развитии экономики страны. Стабильность и эффективность его работы высоко оценивается клиентами, населением страны, что позволяет аккумулировать сбережения и эффективно вкладывать средства в кредитование и инвестирование реального сектора российской экономики.

2) Проведенный анализ пассивных и активных операций банка, в котором основной упор был сделан на анализ операций по привлечению денежных средств населения показал, что Сберегательный банк России и ГОСБ 2363 имеют высокую финансовую устойчивость. Об этом свидетельствуют высокие показатели ликвидности и платежеспособности. Наблюдается постоянный рост валовых доходов, увеличение прибыли банка.

Сберегательный банк России осуществляет активные операции в основном за счет привлеченных средств, имеющих долгосрочный характер, которые составляют около 80,0% в общей структуре пассивов. Значительную часть этих пассивов составляют депозиты и вклады (62,4%).

Позитивные изменения в экономике страны, рост реальных доходов граждан и высокий уровень доверия населения к Сбербанку России, подкрепленный взвешенной процентной политикой, учитывающей интересы различных социальных и возрастных групп, способствуют созданию благоприятной базы для развития сберегательной активности населения, что позволяет банку добиваться высоких темпов привлечения средств по вкладам.

Банк занимает лидирующее положение в банковской системе страны по сумме вложений в экономику. Сроки кредитования охватывают период от нескольких дней (овердрафтное кредитование) до 10-15 лет. Клиентские деньги являются недорогим источником средств банка. Увеличение остатков по счетам клиентов свидетельствует об увеличении роли банка в экономической активности в стране.

3) анализ операций с пластиковыми картами, в котором был исследован рынок как в целом по городу Новокузнецку, так по ГОСБ № 2363 позволяет судить, что Городское отделение 2363 Сберегательного банка России стабильно занимает лидирующие позиции на основных секторах рынка по предоставлению услуг населению. Активная работа по развитию операций с банковскими картами, создание разветвленной сети их обслуживания позволяет сохранить высокие темпы эмиссии: растет общее число выпущенных карт международных платежных систем и микропроцессорных карт АС СБЕРКАРТ. Распространению всех видов карт способствует развитие инфраструктуры их обслуживания.

В результате проведенной работы были предложены мероприятия по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами:

- расширение масштабов услуги - “мобильный банк”, позволяющей иметь оперативный доступ к информации по банковскому счету с помощью мобильного телефона;

- развитие системы Интернет-банкинг, позволяющей достаточно активно расширять спектр банковских услуг, предоставляемых им своим клиентам;

- расширение овердрафтного кредитования (краткосрочное кредитования) через пластиковые карты в пределах овердрафта путем расширения круга клиентов за счет владельцев АС СБЕРКАРТ.

Каждое из предложенных направлений предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента.

Анализ оценки эффективности показал, что с учетом внедренных мероприятий рентабельность операций по пластиковым картам возросла с 36,47% до 43,94%, а общая рентабельность банка увеличилась с 19,5% до 20,4%.

Банк должен стремиться интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Стимулирование комплексных продаж пакетов банковских продуктов позволит увеличить объемы комиссионных доходов банка. Эволюция системы продаж должна осуществляться посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивании предложения комплексных пакетов продуктов и услуг.

**Список использованных источников.**

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. – 471 с.
2. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 672 с.
3. Голубович А.Д., Миримская О.М. Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов. М.: Менатеп - Информ, 1991. – 298 с.
4. Крутяков А. Смарт-карты в безналичных расчетах. // Открытые системы сегодня. – 2004. - № 2. – С. 1-7.
5. Маркелов К. Конкуренция технологий: пластиковые карточки. / Мир ПК. – 2005. - № 10. – С. 104-114.
6. Юровицкий В. Банки в среде электронных денег. // Банковское дело. – 2005. - № 5. – С. 16-21.
7. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела. – М.: Изд-во Сирин, 2002. – 258 с.
8. Работа банка с корпоративными клиентами. / Под ред. Ю.С. Масленченкова, Ю.Н. Тронина. – М.: Юнити-Дана, 2002. – 360 с.
9. Романов В.А. Рынок пластиковых карт становится мобильнее // Вестник Сбербанка. № 11, 2005. С. 3.
10. Банк на ладони : Интернет – банкинг Faktura.ru для КПК [Электронный ресурс]- режим доступа : http://www webmoney.ru/15.04.2006г.
11. Регламент «По обслуживанию международных дебетовых карт Сбербанк-Cirrus/Maestro, Сбербанк-Visa Electron» № 521-р от 08.07.99.
12. Финансы, денежное обращение, кредит: Краткий курс лекция. / Под ред. Ф.М. Шолопаева. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – 280 с.
13. Положение Банка России «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемых с их использованием» № 23-П (апрель, 1998г.).
14. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка.- М.: Логос, 1998. – 344 с.
15. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 03.02.96 № 17-ФЗ).
16. Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 256 с.
17. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 254 с.
18. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.
19. Сбербанк России: надежность и динамизм. Казьмин А.И. // Деньги и кредит. – 2005. - № 6. – с 14 – 19.
20. Условия и тарифы Сибирского банка Сбербанка России на выпуск и обслуживание банковских карт (3-я редакция) от 28.04.2005г.
21. Кобелев С.Д. Такая удобная карта //Континент Сибирь.- 2006. - №10. –С.11.
22. Пантелеева В.Б. Оценка эффективности обслуживания клиентуры банка в разрезе банковских продуктов. // Банковское дело. – 2005. - № 6. – С. 30-32.
23. Регламент рассмотрения предложений тербанков по введению новых и совершенствованию действующих видов вкладов и услуги населению № 192-р от 17.04.97.
24. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 02.12.90г. № 394-1 Редакция от 08.07.99г.
25. Гражданский Кодекс РФ. Ч. 1, 2. – М.: Инфра-М-Норма, 2004.- 560с.
26. Инструкция СБ РФ «О порядке совершения операций с международными банковскими картами в учреждениях Сберегательного банка Российской Федерации (эмиссия)» № 299-р от 18.12.97.