

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты организации и учета расчетов с пластиковыми картами.....	7
1.1 Понятие и виды пластиковых карт.....	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование организации и учета расчетов с пластиковыми картами.....	10
1.3 Порядок осуществления расчетов с пластиковыми картами.....	14
2 Оценка деятельности ПАО Сбербанк по осуществлению расчетов с пластиковыми картами.....	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	18
2.2 Учет расчетов с пластиковыми картами в ПАО Сбербанк.....	22
2.3 Анализ операций банка с пластиковыми картами и рекомендации по их развитию.....	26
Заключение.....	35
Список использованных источников.....	37
Приложение 1.....	40
Приложение 2.....	43
Приложение 3.....	44

## Введение

Внедрение пластиковых карт является важнейшей тенденцией развития банковской деятельности. Это связано с тем, что пластиковые карты выступают не только средством платежа, но также средством для формирования устойчивых пассивов банков, одним из важнейших инструментов, оказывающих влияние на структуру платежного оборота.

Функционирование в системе расчетов пластиковых карт предоставляет определенные преимущества: для держателей карт – удобство, надежность, практичность, экономия времени; для банков, реализующих расчеты картами – повышение конкурентоспособности, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку наличной денежной массы, минимальные временные затраты и экономия труда.

Пластиковые карты, как финансовый инструмент расчетов, постоянно совершенствуются, растет сфера их применения, расширяется комплекс оказываемых услуг с их использованием. Кроме того, стоит отметить высокий уровень интеграции карт в международное экономическое сообщество и непосредственную связь с многочисленными банковскими продуктами: от текущих счетов до паевых инвестиционных фондов.

Учитывая важность пластиковых карт, как направления банковской деятельности, актуальным является вопрос организации и учета совершаемых с картами операций.

Целью курсовой работы является исследование организации и порядка учета операций с пластиковыми картами в работе российских банков.

Для достижения цели в работе определены следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие и виды пластиковых карт;
2. Определить систему нормативно-правового регулирования организации и учета расчетов на основе пластиковых карт;
3. Рассмотреть порядок осуществления расчетов с пластиковыми картами в банке;

4. Ознакомиться с порядком учета расчетов с пластиковыми картами в ПАО Сбербанк;

5. Проанализировать операции ПАО Сбербанк с пластиковыми картами и представить рекомендации по их развитию.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк.

Предметом исследования является процесс организации и учета расчетов с пластиковыми картами в банке.

Методами исследования при выполнении работы послужили: метод группировки и сравнения, метод описания, метод обобщения, табличный метод, метод анализа и синтеза.

Теоретической основой работы выступила учебная литература, а также научные статьи таких авторов, как: О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Султанова и др.

Информационной основой работы послужили нормативные акты российского законодательства, отчетные данные ПАО Сбербанк.

Структура курсовой работы включает введение, две главы, заключение, список использованных источников, приложения.

# 1 Теоретические аспекты организации и учета расчетов с пластиковыми картами

## 1.1 Понятие и виды пластиковых карт

Пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения, выступают универсальным международным средством платежа, принимаемым к оплате независимо от того, в какой национальной валюте открыт карточный счет.

Понятие пластиковых карт рассматривается в работах практически всех экономистов, изучающих банковскую деятельность в РФ. Так, Г. Г. Коробова [7, с. 492] определяет пластиковую карту, как «персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий, пользующемуся картой лицу, возможность оплаты товаров и услуг в безналичной форме, а также получения наличных денежных средств в отделениях банков и банкоматах».

Согласно работам Т. М. Костериной [8, с. 99], пластиковая карта – это «сложный банковский продукт, который является и техническим средством, и банковским расчетным счетом, и набором банковских услуг и своим предназначением имеет осуществление безналичных расчетов».

О. И. Лаврушин [4, с. 319] считает, что «пластиковая карта – это обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим».

Общими характеристиками пластиковых карт, исходя из представленных определений, можно считать следующее: представляют собой одну из форм банковских услуг; используются для проведения наличных операций с деньгами, а также безналичных расчетов; являются инструментом, с помощью которого происходит распоряжение денежными средствами на карточном счете клиента банка.

Пластиковые карты дают возможность своему держателю управлять денежными средствами, размещенными на счете в форме банковского остатка. При этом владелец карты способен управлять или денежными средствами своего счета, или денежными средствами, предоставленными ему эмитентом в качестве кредита.

Транзакции по пластиковым картам осуществляются с поддержкой специализированных электронных устройств. Таким образом, разные электронные приспособления являются посредниками между участниками платежных взаимоотношений. Это значит, что в отличие от всех платежных инструментов, а также наличных средств, расчеты по картам могут выполняться при минимальном личном контакте финансовых субъектов, потому как и осуществление расчетов, и выполнение окончательных платежей депозитными либо наличными деньгами опосредуется наличными средствами.

Пластиковые карты выполняют несколько функций одновременно – депозитного, расчетного, кассового и кредитного инструмента [5, с. 125]:

1. Функции депозитного инструмента заключаются в том, что на средства, которые хранятся на пластиковой карте, может происходить начисление процентов. Но только в случае, если банком установлено такое условие;

2. Функция расчетного инструмента заключается в том, что используя пластиковую карту, можно производить платежи за различные услуги, в частности, за коммунальные услуги, за мобильную связь и др. Банки постоянно расширяют каналы использования пластиковых карт при оплате услуг;

3. Функция кассового инструмента заключается в том, что денежные средства, хранящиеся на карте, могут быть обналичены;

4. Функция кредитного инструмента проявляется в том, что в настоящее время банки реализуют много кредитных продуктов, основанных на пластиковых картах. Банки предоставляют кредитные средства путем

зачисления на карточный счет. Это кредиты на потребительские цели, револьверные кредиты с постоянно возобновляемой кредитной линией.

Выпуск пластиковых карт в РФ регулируется Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Согласно этому документу, банки могут осуществлять выпуск трех видов карт, различающихся назначением и функционалом (Таблица 1.1) [1].

Таблица 1.1

#### Виды пластиковых карт

Вид карты	Характеристика
Расчетная (дебетовая) карта	Это электронное средство платежа, предназначенное для совершения операций ее держателем, в пределах установленной кредитной организацией – эмитентом, суммы денежных средств (расходного лимита). Расчеты, осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).
Кредитная карта	Это электронное средство платежа, предназначенное для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом, клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.
Предоплаченная карта	Это электронное средство платежа, предназначенное для совершения ее держателем перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе».

Таким образом, пластиковые карты представляют собой сложный инструмент, являющийся одновременно техническим средством доступа и титулом закрепленного за ней банковского счета, а также пакетом услуг, предназначенных для осуществления безналичных операций. По мере развития банковского дела, совершенствования технологии осуществления безналичных расчетов и оказания электронных банковских услуг появились различные виды карт, отличающихся назначением, техническими

характеристиками, а также технологией проведения расчетов с их использованием.

## 1.2 Нормативно-правовое регулирование организации и учета расчетов с пластиковыми картами

Организация и учет расчетов на основе пластиковых карт регулируется системой нормативно-правовых актов, определяющих виды платежных карт, подлежащие выпуску и обращению, субъектов, имеющих право проводить операции с картами, виды и процесс осуществления операций с платежными картами, систему бухгалтерских счетов по учету расчетов и пр.

В настоящее время в РФ основным нормативным актом, регулирующим организацию расчетов пластиковыми картами, является Положение Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

В Положении устанавливается порядок выдачи и особенности осуществления операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией.

В соответствии с Положением кредитные организации вправе осуществлять эмиссию карт трех видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт. Данные карты являются видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения их держателями физическими или юридическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у кредитной организации – эмитента. Выпуск карт осуществляется на основании договора между кредитной организацией и держателем карты, в котором отражаются все правила пользования картой.

Кредитные организации также вправе осуществлять на территории РФ распространение платежных карт других кредитных организаций –

эмитентов и платежных карт эмитентов – иностранных юридических лиц, не являющихся иностранными банками.

По платежным картам могут осуществляться операции, представленные в таблице 1.2. Проведение операций с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт осуществляется посредством зачисления денежных средств на счета держателей карт [1].

Таблица 1.2

Виды операций с платежными картами

Операции физических лиц	Операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ	получение наличных денежных средств в валюте РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов
оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте – за пределами территории РФ	оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, в РФ
получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ	иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение
иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет на их совершение	получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов
иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ	оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ

Положение устанавливает, что в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен



овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Кредитные организации вправе осуществлять эквайринг, т.е. осуществлять расчеты с торговыми организациями или с организациями, оказывающими услуги, с использованием платежных карт или выдавать наличные денежные средства держателям платежных карт, которые не являются их клиентами. В этом случае кредитные организации действуют как расчетные агенты [1].

Положение определяет, что в рамках каждой кредитной организации должны быть разработаны внутрибанковские правила, определяющие порядок совершения операций с картами. Эти правила должны включать:

- порядок деятельности кредитной организации, связанной с эмиссией, эквайрингом, распространением платежных карт;
- порядок деятельности кредитной организации при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- систему управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт;
- порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем платежных карт;
- описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации, платежных карт после процедуры персонализации и др.

Совершение расчетов с пластиковыми картами требует отражения операций в бухгалтерском учете банка. Для учета операций с банковскими пластиковыми картами в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» используются балансовые и внебалансовые счета. Отдельные счета,

используемые при учете расчетов с пластиковыми картами представлены в таблице 1.3 [2].

Таблица 1.3

**Бухгалтерские счета, используемые при учете операций с  
пластиковыми картами**

Номер счета	Характеристика счета
1	2
40817 «Физические лица»	Балансовый, пассивный счет. Предназначен для учета денежных средств физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью.
40820 «Счета физических лиц - нерезидентов»	Балансовый, пассивный счет. Предназначен для учета денежных средств и переводов по операциям, осуществляемым физическими лицами - нерезидентами в соответствии с законодательством РФ.
30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»	Балансовые счета. Счет 30232 – пассивный, счет 30233 – активный. Предназначен для учета сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа.
20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»	Балансовый, активный счет. Предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.
91202 «Разные ценности и документы»	Внебалансовый, активный счет. Предназначен для учета неперсонализированных и персонализированных банковских карт.
91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»	Внебалансовый, активный счет, предназначен для учета неперсонализированных и персонализированных банковских карт.

Помимо представленных в таблице 1.3 счетов, для учета операций с пластиковыми картами банков могут использоваться и иные счета, например: 20202 «Касса кредитных организаций», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 42427 «Требования по получению процентов», 70601 «Доходы», 70606 «Расходы», 301 «Корреспондентские счета», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»,

405-407 (счета по учета средств организаций) и др.

Таким образом, организация и учет расчетов с пластиковыми картам регулируется правовыми актами Банка России. Они устанавливают виды выпускаемых карт, операции, которые могут совершаться по картам для разных категорий держателей, систему счетов для учета расчетов и др. Важным моментом при организации расчетов пластиковыми картами является разработка кредитными организациями внутреннего документа, регулирующего порядок работы с картами.

### 1.3 Порядок осуществления расчетов с пластиковыми картами

При проведении операций с пластиковыми картами участниками отношений выступают не только банк и держатель карты, но и ряд иных обеспечивающих операцию субъектов:

1. Банк-эмитент – это кредитное учреждение, которое осуществляет выпуск пластиковой карты.

2. Держатель карты – это клиент банка-эмитента, который заключает договор с банком на обслуживание пластиковой карты.

3. Банк-эквайер – это кредитное учреждение, которое осуществляет зачисление средств в виде оплаты товаров и услуг продавцу, при осуществлении платежа с помощью карты.

4. Процессинговый центр – это организация, которая регулирует информационно-технологическое взаимодействие между участниками платежной операции, совершенной с использованием карты.

5. Торгово-сервисные организации – это организации, выступающие пунктом приема карт. Они принимают карты в качестве платежного инструмента для расчетов за товары и услуги от держателей.

Основой совершения операций с использованием пластиковой карты является ее выпуск и предоставлению держателю (Таблица 1.4) [17, с. 7].

## Порядок выдачи банковской пластиковой карты держателю

Этап	Содержание этапа
1	2
1. Обращение клиента в банк для получения карты	- выбор клиентом определенного вида карты банка; - обращение клиента к операционному работнику; - проверка личности операционным работником на основании паспорта клиента.
2. Оформление клиентом заявки на выдачу карты	- оформление клиентов заявки на выдачу карты по форме, установленной банком; - оценка операционным работником полноты оформления заявки, соответствия клиента требованиям банка; - идентификация операционным работником клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. Заключение договора обслуживания банковской карты	- операционный работник формирует договор обслуживания карты (договор банковского счета) в соответствии с видом и условиями платежной карты; - клиент ознакомившись с условиями договора, при согласии с ними, подписывает договор; - операционный работник (при наличии полномочий) подписывает договор.
4. Выдача платежной карты	- операционный работник разъясняет клиенту правила использования банковской карты, чтобы обеспечить максимальную сохранность карты и средств на ней, а также необходимость немедленного информирования служб клиентской поддержки по телефону в случае ее утери или кражи; - выдача карты клиенту, ее активация.

Получив карту, при условии наличия на счете денежных средств, держатель вправе осуществлять по ней операции. Порядок проведения расчетов с использованием пластиковых карт включает совокупность действий участников расчетов. На рисунке 1.1 представлен порядок проведения операции при безналичной оплате товаров или услуг в торговой организации банковской картой.

Представленный процесс характеризуется следующим образом:

1. Клиент обращается в банке с заявлением на выдачу пластиковой карты. Между банком и клиентом заключается договор на обслуживание банковского счета, предусматривающий выдачу пластиковой карты. Банк

выдает клиенту карту, происходит ее активация, после чего, карта может быть использована для проведения операций.

2. Держатель карты производит оплату товаров, услуг, с помощью POS-терминала. Для идентификации клиента, проверки его полномочий относительно распоряжения средствами на карте, необходимо введение Пин-кода.

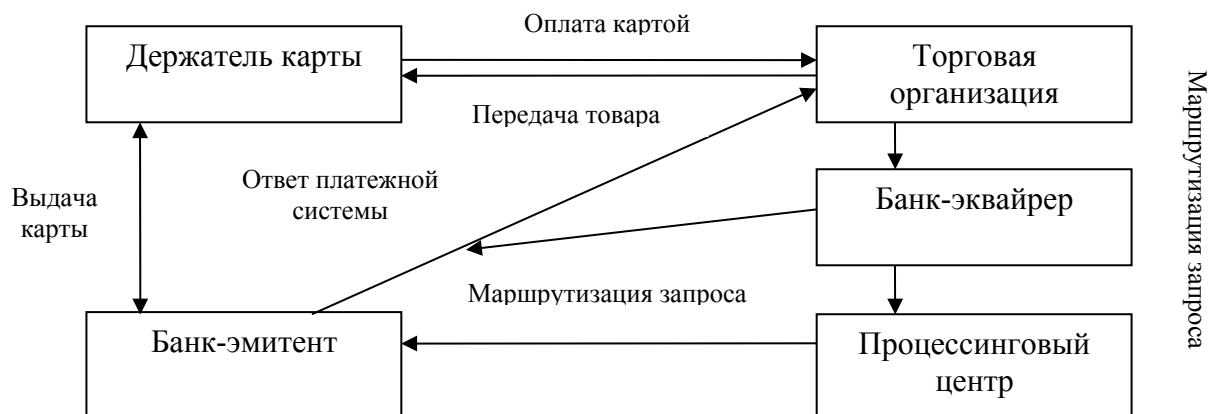


Рис. 1.1. Процесс осуществления расчетов с пластиковой картой

3. POS-терминал осуществляет авторизацию карты. Авторизация карты подразумевает под собой процедуру, в ходе которой поступает разрешение от банка-эмитента на проведение операции. Запрос на авторизацию содержит сведения о карте, сумме покупке.

4. При положительной авторизации со счета карты списывается сумма покупки. Карта возвращается держателю.

5. POS-терминал передает в банк-эквайрер документы, которые служат основанием для проведения расчетов.

6. Банк-эквайрер осуществляет расчеты с процессинговым центром по предоставленным документам, зачисляя их общую сумму на счет центра.

7. Банк-эквайрер передает в процессинговый центр информацию о проведенных им расчетах по карте.

8. Процессинговый центр обрабатывает полученную за день информацию, формирует итоговые данные для проведения взаиморасчетов и доводит их до всех участников расчетов.

9. Участники расчетов осуществляют погашение взаимных обязательств, возникших при проведении операций с использованием карт;

10. Банк-эмитент списывает сумму операции со специального банковского счета владельца карты с учетом комиссий.

Осуществление расчетов с использованием пластиковых карт предусматривают обязательное документальное оформление. При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе или в электронной форме. Эти документы являются основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и служит подтверждением их совершения.

Документ по операциям с использованием карты должен содержать следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции, дата совершения операции, сумма операции, валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения; код авторизации; реквизиты карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты составляется в количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами.

Таким образом, процесс осуществления расчетов с использованием пластиковых карт, включает несколько участников, в результате взаимодействия которых происходит удовлетворение требований клиента – держателя карты, который имеет возможность осуществить платежную операцию или получить наличные денежные средства.

Подводя итог исследованию, можно заключить, что организация и учет операций с пластиковыми картами осуществляется в соответствии с законодательством РФ. Выпуск и обслуживание карт могут производить кредитные организации, в первую очередь, банки. Держателями карт могут быть разные экономические субъекты.

## 2 Оценка деятельности ПАО Сбербанк по осуществлению расчетов с пластиковыми картами

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является банковской кредитной организацией. Сокращенное наименование – ПАО Сбербанк; место нахождения: Российская Федерация, город Москва; адрес: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19 [24].

Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

Учредителем ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации. Уставный капитал банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей, он равен общей сумме номинальной стоимости акций. Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля. 50% голосующих акций плюс одна голосующая акция банка (контрольный пакет) принадлежит Банку России.

ПАО Сбербанк является универсальным коммерческим банком. Он осуществляет широкий спектр банковских операций, банковских сделок в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 г. Кроме того, банк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов [25].

Основной деятельностью банка являются банковские операции, направленные на две категории клиентов: частные и корпоративные клиенты:

1. Операции с корпоративными клиентами – обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования,

выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

2. Операции с розничными клиентами – принятие средств во вклады и ценные бумаги, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Банк имеет широкую сеть подразделений, сосредоточенных как на территории России, так и за ее пределами. В состав банка на территории РФ входят следующие подразделения [24]:

- филиалы – 92 ед.;
- дополнительные офисы – 11 372 ед.;
- операционные кассы вне кассового узла – 2 252 ед.;
- операционные офисы – 604 ед.;
- передвижные пункты кассовых операций – 268 ед.

В таблице 2.1 представлены основные финансовые показатели, которые сформированы банком в результате работы в 2016-2018 гг. [23].

Таблица 2.1

Финансовые показатели деятельности ПАО Сбербанк по итогам 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2016 г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 113 674 492	1 182 656 194	1 176 748 373	-5 907 82 1	-0,50	63 073 88 1	5,66



## Продолжение таблицы 2.1

2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями	-60 572 734	51 196 596	106 962 541	55 765 945	108,93	167 535 275	276,59
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценным и металлами	50 566 489	26 440 625	24 013 142	-2 427 483	-9,18	-26 553 347	-52,51
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	316 918 331	363 682 193	433 082 220	69 400 027	19,08	116 163 889	36,65
5. Прочие операционные доходы	33 975 420	48 260 335	65 103 351	16 843 016	34,90	31 127 931	91,62
6. Операционные расходы	764 715 933	714 803 671	760 240 210	45 436 539	6,36	-4 475 723	-0,59
7. Изменение резерва по прочим потерям	-41 951 351	-111 546 646	-44 298 264	67 248 382	60,29	-2 346 913	-5,59
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	647 894 714	845 885 626	1 001 371 153	155 485 527	18,38	353 476 439	54,56
9. Возмещение (расход) по налогам	149 605 281	192 320 221	220 089 137	27 768 916	14,44	70 483 856	47,11
10. Чистая прибыль (убыток)	498 289 433	653 565 405	782 182 016	128 616 611	19,68	283 892 583	56,97

В 2018 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода

после создания резервов = 1 176 748 373 тыс. руб.); операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода = 106 962 541 тыс. руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 24 013 142 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 433 082 220 тыс. руб.).

В итоге сумма финансового результата от проведения кредитно-деpositных операций увеличилась на 63 073 881 тыс. руб. (темп изменения = +5,66%) за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от инвестиционных операций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) увеличилась на 167 535 275 тыс. руб. (темп изменения = +276,59% за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами сократилась на 26 553 347 тыс. руб. (темп изменения = -52,51%) за 2016-2018 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от проведения банком комиссионных операций увеличилась на 116 163 889 тыс. руб. (темп изменения = +36,65%) за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая положительный чистый финансовый результат (чистую прибыль). В 2016 г. чистая прибыль составила 498 289 433 тыс. руб.; в 2017 г. чистая прибыль – 653 565 405 тыс. руб. (темп изменения = +31,16% по сравнению с предыдущим годом); в 2018 г. чистая прибыль – 782 182 016 тыс. руб. (темп изменения = +19,68% по сравнению с предыдущим годом). В итоге в целом

за рассматриваемый период сумма чистого финансового результата увеличилась на 56,97.

Таким образом, ПАО Сбербанк является универсальным коммерческим банком, который работает на территории РФ, а также за ее пределами. Банк признан системно значимым кредитным учреждением. Положение банка в отрасли определяется уровнем развития банковских услуг по основным направлениям деятельности: оказание банковских услуг корпоративным клиентам банка, розничным клиентам, компаниям малого и среднего бизнеса. Финансовые показатели деятельности банка являются высокими, что определяет его позиции на рынке и устойчивость в банковском секторе.

## 2.2 Учет расчетов с пластиковыми картами в ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк является кредитной организацией, которая осуществляет выпуск и обслуживание пластиковых карт. Во исполнение Положения Банка России № 266-П в банке разработаны внутрибанковские правила, определяющие порядок совершения операций по картам, а также их учет. Учет операций с пластиковыми картами ведется в банках по ряду направлений, в частности: внесение (зачисление) денежных средств на счет карты, выдача (перечисление) денежных средств со счета карты, проведение операций с картами через устройства самообслуживания.

В таблице 2.2 представлен порядок учета операций с использованием пластиковых карт держателей, являющихся клиентами банка.

## Учет операций с пластиковыми картами в банке-эмитенте

Содержание операции	Дебет	Кредит	Документальное подтверждение операции
1. Наличные денежные средства внесены держателем (физическим лицом) на счет карты через кассу банка	20202	40817, 40820 (счета для совершения операций пластиковыми картами)	Чек терминала и приходный кассовый ордер
2. На счет карты поступили денежные средства со счета держателя (физического лица), открытого в этом же банке	40817, 40820, 423, 426	40817, 40820 (счета для совершения операций пластиковыми картами)	Распоряжение клиента, мемориальный ордер
3. На счет карты зачисляются денежные средства со счета держателя (организации), открытого в этом же банке	405-407, 425	405-407 (счета для совершения операций пластиковыми картами)	Платежное поручение
4. Выдаются наличные денежные средства со счета карты через кассу банка	40817, 40820, 405-407 (счета для совершения операций пластиковыми картами)	20202	Чек терминала, расходный кассовый ордер
5. Начислены проценты на остаток счета карты	70606	47411, 47426	Мемориальный ордер
6. Причисление процентов к остатку счета карты	47411, 47426	40817, 40820, 405-407	Мемориальный ордер, банковский ордер

Учет операций ведется на основании документов, оформляемых работниками банка и клиентами – держателями карт:

1. Внесение наличных денежных средств физическими лицами происходит на основании приходного ордера, формируемого работником банка. В нем указывается назначение платежа, фамилия, имя, отчество держателя карты и ее номер. При перечислении средств на счет карты с иного счета физического лица, открытого в банке-эмитенте, например, с

депозитного счета, оформляется распоряжении клиента и мемориальный ордер банка.

2. При зачислении денежных средств на счет карты организации со счета открытого в банке-эмитенте, держателем оформляется платежное поручение, с назначением платежа – пополнение счета для расчетов с использованием корпоративной карты.

3. При выдаче наличных денежных средств со счета карты происходит оформление расходного кассового ордера и чека терминала. Чек терминала должен соответствовать требованиям Положения Банка России № 266-П к составу реквизитов.

В таблице 2.3 представлен порядок учета операций с пластиковыми картами сторонних банков, т.е. когда ПАО Сбербанк выступает банком-эквайером.

Таблица 2.3

Учет операций с пластиковыми картами в банке-эквайере

Содержание операции	Дебет	Кредит	Документальное подтверждение операции
1. Выдача наличных денежных средств по карте в кассе банка	30233	20202	Чек терминала, расходный кассовый ордер
2. Зачисление денежных средств на счет карты	30233	40817, 40820, 405-407	Реестр платежей
3. Списание средств со счета карты	40817, 40820, 405-407	30232	Реестр платежей
4. Зачисление/списание сумм по счету карты, после получения выписки банка-эмитента	30110, 30302 или 30233	30232 или 30110, 30301	Выписка банка, реестр платежей
5. Комиссии за проведение операций с картами	30233	70601	Мемориальный ордер

Учет операций, проводимых с использованием банкоматов, ведется на активном счете 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах». Аналитический учет ведется по каждому банкомату, принадлежащему банку, и по видам валют.

В учете банка отражаются операции по загрузке и выгрузке наличности

из банкоматов следующим образом:

– загрузка банкомата (вложение наличных денежных средств):

Дебет 20208

Кредит 20202;

– разгрузка банкомата (изъятие наличных денежных средств):

Дебет 20202

Кредит 20208.

В таблице 2.4 представлены бухгалтерские записи по операциям с пластиковыми картами с использованием банкомата.

Таблица 2.4

Учет операций с пластиковыми картами в банкоматах

Содержание операции	Дебет	Кредит	Документальное подтверждение операции
1. Прием наличных денежных средств	20208	30232	Чек устройства
2. Пополнение счетов карт выданных в том же филиале банка/стороннем банке	30232, 30233	40817, 40820, 30233	Реестр платежей
3. Выдача наличных денежных средств	30233	20208	Чек устройства
4. Получение возмещения по операциям выдачи наличных денежных средств картам, выданным в том же филиале банка/стороннем банке	40817, 40820, 405- 407, 30232	30232, 30233	Реестр платежей
5. Плата за проведение операций по карте	40817, 40820, 405-407, 30233	70601	Чек устройства

Внебалансовый учет операций с пластиковыми картами осуществляется с учетом того, что процесс движения карты к держателю проходит несколько стадий: доставка неперсонализированных и персонализированных карт в хранилище ценностей банка, пересылка карт в филиалы по месту выдачи клиенту, выдача карт клиенту, возврат карт держателями, уничтожение карт. Для внебалансового учета используются счета 91202 и 91203 (Таблица 2.5).

## Внебалансовый учет операций с пластиковыми картами

Содержание операции	Дебет	Кредит	Документальное подтверждение операции
1. Поступление карт в хранилище банка	91202	99999	Мемориальный ордер, накладная
2. Отправка карт в филиалы	91203 (карты выданные под отчет)	91202 (карты для выдачи клиентам)	Мемориальный ордер
3. Выдача карт клиентам	91203 (карты находящиеся в обращении)	91203 (карты, выданные под отчет)	Мемориальный ордер
4. Возврат карт в банка от клиентов после окончания срока действия	91203 (карты подлежащие уничтожению)	91203 (карты находящиеся в обращении)	Мемориальный ордер
5. Уничтожение карт	99999	91203 (карты подлежащие уничтожению)	Мемориальный ордер, акт об уничтожении

Таким образом, учет операций с пластиковыми картами осуществляется в ПАО Сбербанк в соответствии с принятыми правилами отражения в бухгалтерском учете банковских операций. По операциям с картами ведется балансовый и внебалансовый учет. Для ведения учета определены балансовые счета, предназначенные для отражения движения денежных средств по счетам клиентов, например, 40817, 40820, 405-407. Внебалансовый учет направлен на отражение сведений о движении самой пластиковой карты, а не привязанных к ней денежных средств, в структуре банка.

### 2.3 Анализ операций банка с пластиковыми картами и рекомендации по их развитию

ПАО Сбербанк является одним из лидеров рынка пластиковых карт в РФ. Карточные продукты банка действуют как для частных лиц, так и для корпоративных клиентов. ПАО Сбербанк выпускает карты в рамках

международных платежных систем – MasterCard и Visa. Основу предложений банка для частных клиентов создают пластиковые дебетовые карты, имеющие три статуса, которые определяют функционал карты, т.е. перечень операций, которые может совершать держатель с помощью карты, стоимость годового обслуживания, а также перечень дополнительных функций, действующих в форме акций, скидок и бонусных программ: классические карты с индивидуальным дизайном Visa и MasterCard, Мир, золотые карты Visa и MasterCard и платиновая карта Visa [22].

Деятельность банка характеризуется высокими показателями выпуска и обслуживания пластиковых карт. В таблице 2.6 представлены показатели, отражающие общее количество карт, выпущенных банком, а также в разрезе видов – дебетовые и кредитные карты [23].

Таблица 2.6

Количество пластиковых карт, эмитированных ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг., млн. шт.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %	
				2017/2016	2018/2017
Дебетовые карты	80,5	87,3	101,4	108,45	116,15
Кредитные карты	12,1	14,6	16,5	120,66	113,01
Итого	92,6	101,9	117,9	110,04	115,70

Данные, представленные в таблице 2.6, свидетельствуют об увеличении объема эмиссии пластиковых карт ПАО Сбербанк в период с 2016 по 2018 гг. Так, в 2016 г. количество карт составило 92,6 млн. шт., в 2017 г. оно увеличилось на 10,04% или на 9,3 млн. шт., а по итогам 2018 г. увеличилось еще на 15,70%, составив 117,9 млн. шт. Такая динамика свидетельствует об активном расширении деятельности банка на рынке пластиковых карт. Причем согласно данным таблицы, банк увеличивает выпуск и дебетовых и кредитных карт. Количество выпущенных дебетовых карт выросло с 80,5 млн. шт. в 2016 г. до 101,4 млн. шт. в 2018 г., т.е. за два года увеличение составило 20,9 млн. шт., или 25,96%. Количество кредитных



карт выросло с 12,1 млн. шт. в 2016 г. до 16,5 млн. шт. в 2018 г., т.е. на 4,4 млн. шт. или на 36,36%.

Несмотря на более высокие темпы роста показателя выпуска кредитных карт, доля дебетовых карт в общей совокупности эмитированных карт ПАО Сбербанк преобладает. По итогам 2018 г. она составляет 86,01%, в то время как кредитные карты занимают долю в 13,99%. Стоит отметить, что такая структура банковских карт ПАО Сбербанк практически совпадает с общей структурой эмиссии карт в стране.

Преобладание дебетовых карт в деятельности ПАО Сбербанк над кредитными связано с тем, что такие карты пользуются большим спросом у клиентов – физических лиц, так как имеют ряд преимуществ: они недороги в обслуживании и просты в обращении. При этом увеличивающаяся динамика выпуска кредитных карт свидетельствует о том, что условия и тарифы по кредитным картам банка являются достаточно привлекательными.

Основной объем выпущенных банком карт приходится на клиентов – физических лиц. В таблице 2.7 представлена структура выпущенных карт банка по категориям держателей [23].

Таблица 2.7

Структура пластиковых карт, эмитированных ПАО Сбербанк, по категориям держателей в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Темп роста, %	
	кол-во, млн. шт.	уд. вес, %	кол-во, млн. шт.	уд. вес, %	кол-во, млн. шт.	уд. вес, %	2017/2016	2018/2017
Карты физических лиц	92,2	99,57	101,4	99,51	117,2	99,41	109,98	115,58
Корпоративные карты	0,4	0,43	0,5	0,49	0,7	0,59	125,00	140,00
Итого	92,6	100	101,9	100	117,9	100	110,04	115,70

Данные таблицы 2.7 показывают, что в общем объеме эмитированных банком карт, более 99% приходится на карты физических лиц. Динамика абсолютных показателей выпуска положительна: в 2016 г. выпущено 92,2

млн. шт., в 2017 г. темп роста составил 109,98% при показателе выпуска карт 101,4 млн. шт., в 2018 г. темп роста составил 115,58%, а количество карт – 117,2 млн. шт.

Доля корпоративных карт в исследуемом периоде не превышает 1%. Хотя темпы роста показателя выпуска карт высокие: в 2017 г. темп составил 125,00% относительно 2016 г. и количество карт составило 0,5 млн. шт., в 2018 г. темп роста составил 140,00% при показателе выпуска карт – 0,7 млн. шт.

Представленная структура пластиковых карт ПАО Сбербанк по категориям держателей объясняется тем, что физические лица являются той категорией клиентов, которую наиболее легко привлечь на обслуживание в рамках карточных программ. При этом, стоит отметить, что карты для физических лиц являются менее доходными, нежели карты для корпоративных клиентов.

В таблице 2.8 представлены показатели отражающие развитие наличных и безналичных операций с использованием пластиковых карт ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг. [23].

Таблица 2.8

Объем и состав операций с использованием пластиковых карт ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %	
				2017/2016	2018/2017
Объем операций по картам всего, в т.ч.	16 511 457	18 964 441	21 456 412	114,86	113,14
- безналичные расчеты	5 448 780	7 720 804	11 457 724	141,70	148,40
- операции с наличными денежными средствами	11 062 677	11 243 637	9 998 688	101,64	88,93

Данные таблицы 2.8 показывают, что в период с 2016 по 2018 гг. происходило увеличение объема операций по пластиковым картам ПАО Сбербанк. По итогам 2016 г. объем операций составил 16 511 457 млн. руб., в 2017 г. он увеличился на 14,86%, составив 18 964 441 млн. руб., в

абсолютном выражении увеличение составило 2 452 984 млн. руб., а по итогам 2018 г. объем операций увеличился еще на 13,14% или на 2 491 971 млн. руб., составив 21 456 412 млн. руб. Таким образом, объем операций, совершаемых по картам ПАО Сбербанк, в последние годы демонстрирует вполне стабильную динамику.

В составе операций в 2016 и 2017 гг. преобладали операции с наличными денежными средствами. Их показатели составляли 11 062 677 млн. руб. и 11 243 637 млн. руб., соответственно. Но по итогам 2018 г. ситуация изменилась, и основной объем операций пришелся на безналичные расчеты. В период с 2016 по 2018 гг. безналичные расчеты выросли более чем в два раза: с 5 448 780 млн. руб. до 11 457 724 млн. руб. Их доля в общем объеме карточных операций выросла, составив по итогам 2018 г. 53,4% (в 2016 г. – 33,00%, в 2017 г. – 40,71%).

Представленные показатели свидетельствуют о том, что карты ПАО Сбербанк все чаще стали использоваться держателями в соответствии с их основным назначением – осуществлением безналичных операций. А также, это позволяет сделать вывод о положительных результатах развития национальной платежной системы, в части повышения доли безналичных средств в денежной массе.

Порядка 99% всех выпущенных карт ПАО Сбербанк приходится на физических лиц. Это не могло не отразиться на показателях объемов операций по картам физических лиц и корпоративных клиентов (Таблица 2.9).

Таблица 2.9

Объем операций по картам ПАО Сбербанк по категориям держателей в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %	
				2017/2016	2018/2017
Операции картам физических лиц	15 907 138	18 073 112	20 083 202	113,62	111,12
Операции по корпоративным картам	604 319	891 329	1 373 210	147,49	154,06
Итого	16 511 457	18 964 441	21 456 412	114,86	113,14

Согласно представленным данным, более 90% всех операций по пластиковым картам ПАО Сбербанк приходится на карты физических лиц. В 2016-2018 гг. отмечается рост этих операций: с 15 907 138 млн. руб. до 20 083 202 млн. руб., т.е. за два года объем операций увеличился на 26,25% или на 4 176 064 млн. руб. Рост операций можно связать с несколькими причинами, в частности, с расширением спектра продуктов для данного сегмента клиентов, а также улучшением качества обслуживания.

В 2016 г. объем расчетов по корпоративным картам составил 604 319 млн. руб., в 2017 г. при темпе роста 147,49%, объем составил 891 329 млн. руб., а по итогам 2018 г. – 1 373 210 млн. руб., т.е. темп роста относительно прошлого года составил 154,06%.

В целях развития операций с пластиковыми картами ПАО Сбербанк рекомендуется введение нового продукта, отличающихся от действующих в настоящее время. В структуре выпущенным банком карт преобладают дебетовые карты, поэтому рекомендуется введение кредитной карты. Банк может ввести кредитную карту «Для зарплатных клиентов», рассчитанную на клиентов, получающих заработную плату на счет в ПАО Сбербанк. В таблице 2.10 представлены условия кредитования по карте.

Таблица 2.10

Условия кредитной карты «Для зарплатных клиентов»

Условие	Содержание
Тип Карты	Visa Classic
Срок действия карты	3 годы
Годовая процентная ставка за пользование кредитными средствами	29-32%
Кредитный лимит	До 250 000 рублей
Льготный период	70 дней
Комиссия за годовое обслуживание	890 рублей в год
Комиссия за перевыпуск карт в случае утраты, повреждения	250 рублей в год
Комиссия за снятие наличных денег	0 рублей – в подразделениях, банкоматах ПАО Сбербанк 0,5% от суммы – в подразделениях, банкоматах других банков
Комиссия по безналичным операциям	0 рублей
Лимит на снятие наличных по карте	100% от суммы кредитного лимита в месяц Не более 60% от суммы кредитного лимита в день

Преимущества данной карты для клиентов должно стать следующее:

- решение о выдаче кредитной карты принимается от 1 часа до 2-х дней;
- снятие наличных денег в подразделениях и банкоматах ПАО Сбербанк бесплатно;
- высокие лимиты на снятие наличных денег;
- более продолжительный льготный период (по сравнению с действующими кредитными картами банка).

Рассмотрим эффективность внедрения в деятельность банка карты «Для зарплатных клиентов», используя прогнозируемые показатели работы одного отделения банка.

Предположим, что в течение одного года карту банка получают 500 клиентов отделения, т.е. объем выпуска карт составит 500 шт. Обслуживание карты предполагает взимание комиссий, в частности:

- за годовое обслуживание – 750 рублей:  $500 \text{ шт.} * 750 \text{ руб.} = 375\,000 \text{ руб.}$ ;

- за перевыпуск карт в случае утраты, повреждения – 250 рублей. Предположим, что от общего числа выпущенных карт 10% карт будут перевыпущены:  $50 \text{ шт.} * 250 = 12\,500 \text{ руб.}$ ;

- за снятие наличных в подразделениях и банкоматах других банков – 0,5% от суммы. Предположим, что объем снятия наличных в году составит 2 700 тыс. руб.:  $2\,700 \text{ тыс. руб.} * 0,5\% = 13\,500 \text{ руб.}$

Таким образом, предполагаемый объем комиссионных доходов отделения в год составит 401 000 руб.

Также у банка возникнут расходы, связанные с выпуском и обслуживанием карт, в частности:

- расходы на выпуск карт – 60 000 руб.;
- расходы на персонализацию карт – 30 000 руб.;
- расходы на перевыпуск карт – 6 000 руб.;

- расходы на обновление программного обеспечения банка – 125 000 руб.;

- процессинговые расходы – 25 000 руб.

Таким образом, предполагаемые расходы банка составят 246 000 руб.

На основании представленных расчетов можно оценить финансовый результат, который получит банк от выпуска и обслуживания кредитной карты (Таблица 2.11).

Таблица 2.11

Расчет финансового результата по продукту «Наличная карта»

Показатель	Значение
Комиссионные доходы, руб.	401 000
Расходы на выпуск и обслуживание карт, руб.	246 000
Финансовый результат, руб.	155 000
Эффективность, %	63,00

Таким образом, финансовый результат отделения от внедрения продукта «Для зарплатных клиентов», при условии выпуска 500 карт, составит 155 000 руб., а показатель экономической эффективности – 63%.

Помимо представленных показателей стоит учитывать доходы, которые получит банк от выдачи кредитов на карту, в случае несоблюдения заемщиками правил льготного периода.

Предположим, что один кредит по карте выдается в сумме равной минимальной – 20 000 руб., по процентной ставке 29% годовых. Число держателей карты, не соблюдающих льготный период кредитования, составит 100 человек.

Сумма процентов, полученных банком от выдачи одного кредита, рассчитывается по формуле (1).

$$I = P * \frac{t}{K} * i, \tag{1}$$

где I – сумма процентов по кредиту;

P – сумма основного долга;

t – срок кредитования в мес.;

$K$  – продолжительность года, в мес.;

$i$  – процентная ставка, годовая.

$$I = 20\,000 * \frac{12}{12} * 0,29 = 5\,800 \text{ руб.}$$

По 100 кредитам одно отделение банка сможет получить процентные доходы в размере: 5 800 руб. \* 100 шт. = 580 000 руб.

Итак, показатели выпуска и проведения операций с пластиковыми картами в ПАО Сбербанк ежегодно увеличиваются. Основной объем выпущенных карт приходится на дебетовые, но отмечается рост и кредитных карт. В последние годы отмечается превышение безналичных операций совершенных по картам банка, над операциями с наличными денежными средствами. В целях развития операций с пластиковыми картами ПАО Сбербанк рекомендовано совершенствовать предложения по кредитным картам.

Подводя итог, можно заключить, что деятельность ПАО Сбербанк характеризуется различными видами пластиковых карт, реализуемых на рынке банковских услуг. Условия карт позволяют банку ежегодно привлекать большое число клиентов к обслуживанию. Количество выпущенных карт и объемы операций по ним растут. Это происходит благодаря широкой клиентской базе, которую смог сформировать банк, и качественной работой по продвижению в ней карточных продуктов.

## Заключение

Расчеты на основе пластиковых карт характеризуются стремительным развитием в платежной системе РФ. Они представляют собой инструмент платежа, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, находящимися на счете держателя карты. Пластиковые карты являются универсальным средством платежа, они освобождают своих держателей от издержек и неудобств, связанных с хранением, перемещением, конвертацией наличных денег.

Расчеты с использованием пластиковых карт позволяют быстро и безопасно производить платежи, а также минимизировать риски при осуществлении расчетов, извлекая из данной операции максимальный доход, повышая эффективность деятельности всех участников расчетов.

Процесс осуществления расчетов с использованием пластиковых карт включает несколько участников, в частности, основными являются эмитент и держатель. Законодательством Российской Федерации урегулированы взаимоотношения между субъектами расчетов, они носят договорной характер. Основой регулирования пластиковых карт является Положение Банка России № 266-П, оно устанавливает виды карт, возможные операции с ними, а также отдельные вопросы взаимодействия участников расчетов.

В современной системе расчетов действует несколько видов пластиковых карт – дебетовые, кредитные, предоплаченные. Наибольший объем безналичных операций приходится на дебетовые карты, выдаваемые различным категориям лиц; их основное предназначение заключается в использовании средств держателя для проведения расчетов. Кредитные карты также выступают средством развития безналичных расчетов, однако их использование возможно только в пределах лимитов кредитования, установленных банками.

Крупнейшим участником расчетов на рынке банковских карт является ПАО Сбербанк. В спектр банковских операций ПАО Сбербанк входят



разнообразные операции по обслуживанию корпоративных и частных клиентов. У второй категории клиентов большим спросом пользуются услуги банка, оказываемые по пластиковым картам.

В рамках осуществления расчетно-платежных операций ПАО Сбербанк продвигает на рынке дебетовые и кредитные карты платежных систем Visa, MasterCard, Мир. Наибольший объем операций осуществляется с использованием дебетовых карт. Банк выпускает и обслуживает несколько видов универсальных дебетовых карт для различных категорий клиентов – массового сегмента, высокодоходного и премиального. Так, например, банк реализует дебетовые карты с тремя статусами: классические, золотые и платиновые. Развитию операций банка способствуют и кредитные карты с различным уровнем обслуживания, которые успешно применяются для перекрестных продаж клиентам банка, а также в качестве индивидуальных предложений.

Портфель действующих карт ПАО Сбербанк в течение 2016-2018 гг. имел положительную динамику. В структуре действующих карт банка характерно абсолютное преобладание дебетовых карточных инструментов над кредитными. Объем операций, проведенных по картам, также ежегодно увеличивается. В последние годы отмечается превышение безналичных операций совершенных по картам банка, над операциями с наличными денежными средствами.

Развитию операций с картами способствует расширение перечня платежных операций с использованием карт, оптимизация численности инфраструктурных объектов для совершения безналичных операций с картами, а также развитие удаленных каналов обслуживания банковских карт в виде мобильного банкинга и интернет-банкинга и т.д. В целях дальнейшего развития операций с пластиковыми картами ПАО Сбербанк рекомендовано ввести новые предложения по кредитным картам.

## Список использованных источников

1. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: утв. Банком России от 24.12.2004 № 266-П [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 22.03.2019).
2. Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: утв. Банком России от 27.02.2017 № 579-П) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 22.03.2019).
3. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. В. А. Боровковой. – 3-е изд.. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 623 с.
4. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 348 с.
5. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 647 с.
6. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 591 с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр : ИНФРА-М, 2015. – 592 с.
8. Банковское дело: учебник / Т. М. Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 332 с.
9. Банковское дело: учебник /Е. П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 528 с.
10. Банковское дело: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2015. – 414 с.

11. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 8-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016. – 360 с.

12. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка :учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2014. – 652 с.

13. Кривошапова С.В. Учет и отчетность банков: учебное пособие / С.В. Кривошапова. – Владивосток : Издво ВГУЭС, 2015. – 164 с.

14. Мазикова Е. В. Учет и операционная деятельность в банках: учебное пособие. Тюмень: Издательство ТГУ, 2014. – 356 с.

15. Грудева А. А. Банковская карта: ее происхождение и назначение // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2016. – № 5. – С. 127-129.

16. Дуздибаева А. С. Современные банковские карты // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №4. – С. 43-46.

17. Иванов В. Ю. Банковская карта как электронное средство платежа // Банковское право. –2017. – № 1. – С. 7-13.

18. Симонянц Н. Н. Банковская карта как современная форма безналичных расчетов // Экономика и социум. – 2017. – № 6-2 (37). – С. 287-292.

19. Стародумова К.И. Банковская карта – эффективный финансовый инструмент // Вестник КИГИТ. – 2015. – № 12-2 (42). – С. 57-60.

20. Султанова Н. А. Использование банковских карт в системе расчетов // Концепт. – 2015. – № 8. – С. 1-10.

21. Эзрох Ю. С. Банковские пластиковые карты: технологическая эволюция и конкуренция // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, июнь 2015 г.). – СПб.: Реноме, 2015. – С. 67-69.

22. Банковские карты ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Сайт ПАО Сбербанк. – URL: [http://www.sberbank.ru/ru/person/bank\\_cards](http://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards), свободный. – Загл. с экрана. – (дата обращения: 22.03.2019).

23. Годовая отчетность ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Сайт ПАО Сбербанк. – URL: <http://sbrf.ru/articles/>, свободный. – Загл. с экрана. – (дата обращения: 22.03.2019).

24. Информация по кредитным организациям [Электронный ресурс] // Сайт Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004/>, свободный. – Загл. с экрана. – (дата обращения: 22.03.2019).

25. О Банке [Электронный ресурс] // Сайт ПАО Сбербанк. – URL: <http://www.sberbank.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – (дата обращения: 22.03.2019).

# Приложение 1

## Бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО Сбербанк

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш  
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Ратирский  
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	656 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

"15" марта 2019 г.



## Приложение 2

### Характеристика пластиковых дебетовых карт ПАО Сбербанк для частных клиентов

Вид карты	Характеристика
Классическая карта Visa с индивидуальным дизайном	<p>Стоимость обслуживания: 750 руб. в первый год и 450 руб. в последующие</p> <p>Тариф за индивидуальный дизайн: 500 руб.</p> <p>Стоимость перевыпуска карты: 500 руб.</p> <p>Лимит на выдачу наличных денег: суточный – 150 000 руб., месячный – 1 500 000 руб.</p> <p>Комиссия за выдачу наличных денег в банкоматах других банков: 1% от суммы</p>
Классические карты Visa и MasterCard «Бесконтактная»	<p>Стоимость обслуживания: 750 руб. в первый год и 450 руб. в последующие</p> <p>Бесконтактная технология оплаты: Visa payWave / MasterCard PayPass</p> <p>Выпуск дополнительных карт: возможен. Стоимость обслуживания: 450 руб. в первый год и 300 руб. в последующие</p> <p>Скидки и специальные предложения от платежных систем Visa и MasterCard</p> <p>Лимит на выдачу наличных денег: суточный – 150 000 руб., месячный – 1 500 000 руб.</p> <p>Комиссия за выдачу наличных денег в банкоматах других банков: 1% от суммы</p>
Золотые карты Visa и MasterCard	<p>Стоимость обслуживания: 3000 рублей в год</p> <p>Выпуск дополнительных карт: возможен. Стоимость обслуживания: 2500 руб. в год</p> <p>Лимит на выдачу наличных денег: суточный – 300 000 руб., месячный – 3 000 000 руб.</p> <p>Комиссия за выдачу наличных денег в банкоматах других банков: 1% от суммы</p> <p>Скидки и привилегии от платежных систем Visa и MasterCard</p>
Платиновая карта Visa	<p>Стоимость обслуживания: 4 900 руб. в год</p> <p>Бонусы за покупки от 0,5% до 10%</p> <p>Программы скидок и привилегии от платежных систем Visa и MasterCard. Дополнительные премиальные сервисы от платежных систем Visa и MasterCard</p> <p>Приоритетное обслуживание без очередей в зонах «Сбербанк Премьер»</p> <p>Обслуживание персональным менеджером</p> <p>Защита покупок</p> <p>Медицинская и юридическая поддержка за рубежом</p>
Классическая карта «Мир»	<p>Стоимость обслуживания: 750 руб. в первый год и 450 руб. в последующие</p> <p>Лимит на выдачу наличных денег: суточный – 150 000 руб., месячный – 1 500 000 руб.</p> <p>Комиссия за выдачу наличных денег в банкоматах других банков: 1% от суммы</p>



### Приложение 3

#### Характеристика пластиковых кредитных карт ПАО Сбербанк для частных клиентов

Условия карты	Вид карты/характеристики		
	Карты Visa Classic и MasterCard Standard	Кредитные карты Visa и MasterCard Gold	Премиальная карта Visa Signature и MasterCard World Black Edition
Стоимость обслуживания карты	750 руб. в год	0 руб.	4 990 руб. в год
Сумма кредита	До 600 000 руб.	До 600 000 руб.	До 3 000 000 руб.
Срок действия карты	3 года	3 года	3 года
Процентная ставка, % годовых	25,9-33,9	25,9	От 21,9
Льготный период кредитования	До 50 дней	До 50 дней	До 50 дней
Лимит на снятие наличных средств	100 000 рублей в день; 300 000 рублей в месяц	500 000 рублей в день; 1 000 000 рублей в месяц	1 000 000 рублей в день; 1 500 000 рублей в месяц
Выпуск дополнительных карт	Не возможен	Не возможен	Возможен (стоимость 0 руб.)