

Парушина Н. В., Алямкина Л. А.

АНАЛИЗ РАСЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Парушина Наталья Валерьевна*доктор экономических наук, профессор**Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»; РФ, 302028, г. Орел, бульвар Победы, д. 5А;**ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12**e-mail: parushinan@mail.ru***Parushina Natalia V.***Doctor of Economic Sciences, Professor**Central Russian Institute of Management – Branch of The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration; 5A Pobedy Boulevard, Orel 302028, Russian Federation;**Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation**e-mail: parushinan@mail.ru***Алямкина Людмила Андреевна***специалист сервисной поддержки**ООО МФК «Кэшдрайв»; РФ, г. Орел**e-mail: aliamkina.mila@yandex.ru***Alyamkina Ludmila A.***service support specialist**LLC MFC "Cashdrive"; Orel, Russian Federation**e-mail: aliamkina.mila@yandex.ru*

В финансовой сфере банки выступают посредниками между юридическими и физическими лицами в осуществлении расчетов и платежей, тем самым обеспечивая эффективный и регулируемый оборот финансового капитала в экономике. Банковская сфера достаточно гибко и органично реагирует на те цифровые изменения и новшества времени, которые позволяют контролировать финансовую сферу и обеспечивать справедливое перераспределение финансовых ресурсов. Геополитическая нестабильность и пандемия усилили риски, с которыми пришлось столкнуться банкам, обеспечивающим защиту вкладов юридических лиц, населения и государства. Основные вызовы касаются применения цифровых технологий и финансовой защиты информации при осуществлении расчетно-кассовых операций, в объем которых вовлечен большой круг клиентов банков. Готовность банков к противостоянию вызовам и угрозам во многом определяется его финансовой устойчивостью и достаточностью активов, которые имеются в его распоряжении. В статье дан обзор изменениям, которые происходят и будут происходить на финансовом рынке при осуществлении основных расчетно-кассовых операций. Проведен анализ практики применения современных банковских технологий за рубежом. Обоснована научная и практическая необходимость адаптации новых цифровых методик и продуктов деятельности банков. Раскрыта взаимосвязь организационно-управленческой основы и финансовой устойчивости банка ПАО «Промсвязьбанк» в решении вопросов с применением цифровых инноваций в текущей расчетной и иной операционной работе. Методы и инструментальный исследования основаны на применении официальных информационных материалов банков, публикаций научной и интернет-периодики.

In the financial sphere banks are intermediaries between legal entities and individuals in making payment, thus providing effective and regulated circulation of financial capital in the economy. Banking flexibly and organically reacts to digital changes and novelties of the time that allow to control financial sphere and provide fair redistribution of financial resources. Geopolitical instability and pandemic enhance the risks which banks faced providing deposits security of entities, population and the state. The main challenges refer to digital technologies and financial security of information in cash operations where large amount of clients are involved. Readiness of the banks to resist challenges and threats is mainly determined by their financial stability and sufficiency of the assets available. The article presents a review of the changes which are taking place and will take place in the financial market in settlement-cash operations. Practice of using modern banking technologies abroad are analyzed. Scientific and practical necessity to adapt new digital techniques and products to banking activity is substantiated. Interrelation of organizational-management basis and financial stability of PJSC Promsvyazbank in solution of the problems with digital innovations in current settlement and other operational activity is disclosed. Methods and tools on the use of official information of the research are based on the banks' materials, scientific and Internet publications.

Ключевые слова: диверсификация, ликвидность, расчетно-кассовое обслуживание, риски, финансовая устойчивость, цифровая трансформация, экосистема.

Keywords: diversification, liquidity, settlement-cash servicing, risks, financial stability, digital transformation, ecosystem.

Парушина Н. В., Алямкина Л. А. Анализ расчетно-информационного обслуживания юридических лиц в условиях цифровизации банковской сферы // Экономическая среда. – 2022. – № 1 (39). – С. 31-46. – <http://dx.doi.org/10.36683/2306-1758/2022-1-39/31-46>.

Parushina N. V., Alyamkina L. A. Analysis of settlement-information servicing of entities under conditions of banking digitalization. *Economic environment*. 2022; 1 (39): 31-46. (In Russ.). – <http://dx.doi.org/10.36683/2306-1758/2022-1-39/31-46>.

Введение

Банковская сфера деятельности в последние годы является флагманом всех нововведений в финансовом и экономическом секторах. Достаточно отметить внедрение современных комплаенс-технологий, регулятивной «песочницы», ESG-принципов устойчивого развития, экосреды доступного банковского обслуживания. Расчетно-кассовые операции для банков являются традиционными и входят в комплект пакета банковского сопровождения бизнеса, формируя удобный и полезный инструментарий для предпринимателей. Банковские расчеты перешли в разряд дистанционного одномоментного оформления операций, которые связаны с открытием банковского счета, заполнением и подачей платежных документов, выставлением счетов, проведением денежных средств на депозитах. В нынешних условиях расчетно-кассовое обслуживание является одним из самых стабильных видов услуг, которые оказывают коммерческие банки. Именно средства, получаемые от клиентов и хранящиеся на расчетных, валютных депозитных счетах, обеспечивают финансовую стабильность развития банков, ликвидность и платежеспособность перед своими клиентами и обязательствами перед государством. На условия и процедуры банковского участия в осуществлении платежей влияют тенденции и закономерности развития мировой банковской системы. Ближайший год развития банковской сферы будет проходить под лозунгом финансирования в интересах справедливого восстановления. Пандемия оказала существенное влияние на развитие экономики и повлекла закрытие компаний, потерю работы гражданами. В ответ правительства стран приняли комплекс мер, которые включают денежные трансферты домохозяйствам, кредитные гарантии компаниям, решение проблем с ликвидностью банков, наложением запретов на банкротство компаний и банков. Все риски должны быть объективно оценены и предупреждены угрозы их существенного влияния на экономику мировых стран. Банковскому сектору будет оказана поддержка со стороны государства, будут простимулированы мероприятия по развитию банковских технологий, продвижению новых продуктов и цифровым трансформациям.

В настоящей статье рассмотрены тенденции и закономерности расчетно-кассового обслуживания банков в мире, рассмотрен пакет тех услуг, которые находят широкое распространение за рубежом, дан обзор обоснованности финансовой устойчивости банка для предложения оказания финансовых услуг и их расширения. Передовая практика формирования финансовой среды, организационно-управленческой структуры банка и осуществления современных цифровых расчетно-информационных и кассовых услуг рассмотрены на примере ПАО «Промсвязьбанк».

Материалы и методы исследования

Современная банковская практика включает в себя использование большого количества и разновидностей расчетно-платежных операций. Банковское предложение об использовании той или иной услуги обусловлено воздействием следующих факторов: клиентская потребность в осуществлении определенного вида и формы платежа, срочности предполагаемой банковской операции, уровня продолжительности заключения договорных обязательств между банком и клиентом. В целях совершенствования действующей отечественной системы расчетно-кассового обслуживания большой упор со стороны исследователей делается на детальное изучение банковских услуг, предоставляемых ведущими зарубежными банками, среди которых можно выделить такие, как «Чейз Манхэттен Банк», «Ситибэнка», «Бэнка оф НьюЙорк (США)», «Дольче банк», «Ферайнц банк» (Германия), «Банк Националь де Пари» (Франция) и др.

Специалисты и эксперты ищут пути повышения банковских возможностей за счет масштабного применения современных технологий, одной из которых является создание новых консультационных структур и мини расчетных клиентских центров, а также перевод части клиентов на самообслуживание и сохранение для крупных корпоративных клиентов персональных менеджеров.

Современные публикации в сфере банковского обслуживания связаны с поднятием и решением проблем современного состояния расчетно-кассового обслуживания (Н. И. Быка-

нова, А. Ф. Битюкова [1], О. В. Плюснина [12]), финансовой безопасности (В. А. Гамза [3], Ж. Ривуар [15], E. S. Makhitarova, Z. R. Morozov, L. E. Galyaeva [18]), финансовой стабильности банков (Ю. Г. Вешкин [2], Е. Е. Конобеева [6], N. G. Vovchenko, L. Y. Andreeva, V. S. Kokhanova, O. T. Dzhemaev [20]), развития финансовых технологий (С. С. Евдокимова [4], А. Г. Жаровня [5], Л. И. Малявкина [16], S. I. Bobokhujaev [17]). Все они находят решения в условиях постоянной систематической работы по развитию организации и проведения финансовых операций и оказания услуг клиентам по всему миру.

Современные транснациональные банки, с одной стороны, стремятся к развитию своей филиальной и корреспондентской сетей (например, «Чейз Манхеттен бэнк» в общей совокупности имеет более 2 тыс. отделений, которые располагаются по всему миру, в том числе в России, Великобритании, Ирландии, Италии, Испании, европейских странах и т. д.) и предоставлению комплексных портфелей банковских услуг без учета географической расположенности клиента. Однако такое глобальное расширение и создание многофилиальности ведет к подорожанию стоимости банковского обслуживания, а также к возникновению у клиентов дополнительных расходов. Зарубежные банки стремятся к решению данной проблемы посредством использования новейших информационных технологий и интернет-ресурсов.

Работа современных банков, по мнению Ж. Ривуара, должна базироваться на учете трех важнейших составляющих предоставления банковских услуг, в том числе и в отношении расчетно-кассового обслуживания:

- наличие набора стандартизированных банковских услуг, не требующих помощи консультанта;
- расширенный перечень услуг, требующих консультационного сопровождения;
- решение имеющихся проблем в области микросегментирования и интенсивного консультирования [14, 15].

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

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

- отраслевая принадлежность (дальнейшее создание крупных транснациональных корпораций, образующих систему внутренних банков. В качестве примера можно привести деятельность таких банков, как «Бритиш Петролиум», «Рено» и др., которые полностью обслуживают возникающие потребности своих действующих учредителей);
- диверсификация банковской деятельности в связи с предоставлением внебалансовых услуг (здесь речь идет об увеличении предоставления информационно-консультационных услуг);
- дальнейшее развитие услуг на рынке ссудных капиталов (предложение новых банковских услуг в области кредитования транснационального корпоративного сектора экономики, т. е. предложение банками мультивалютной кредитной линии, которая сочетает в себе обычные кредитные линии и право заемщика выбирать различные финансовые инструменты из имеющегося перечня наиболее дешевых источников финансирования).

Необходимость банковского обслуживания крупных холдинговых структур обуславливается ростом их потребностей в расчетно-кассовом обслуживании [19]. В практике многих зарубежных банков имеет место такой комплекс услуг, как Cash Management Service, который представляет собой «расчетно-информационное обслуживание». Суть данной услуги раскрывается посредством описания категории клиентов, которые могут ей воспользоваться.

К первой категории клиентов относятся крупные холдинговые компании, обладающие

разветвленной региональной сетью и видящие цель покупки данной программы в формировании эффективной системы обращения денежных средств; усилении финансовой дисциплины как внутри холдинга, так и между его дочерними и зависимыми подразделениями; достижении оптимального соотношения расходования и поступления средств на счетах, входящих в состав холдинговой структуры.

Вторая категория клиентов представляет собой компании, взаимодействующие с большим количеством контрагентов. Основная задача, к которой сводится покупка данной расчетно-информационной услуги, заключается в сокращении расходов, связанных с проведением сверки и учетом большого количества поступающих от контрагентов платежей, а также на анализ исходящих платежей.

В целом предоставление расчетно-информационной услуги, которую предлагают зарубежные банки, включает в себя три классификационные группы сервисов (рисунок 1).

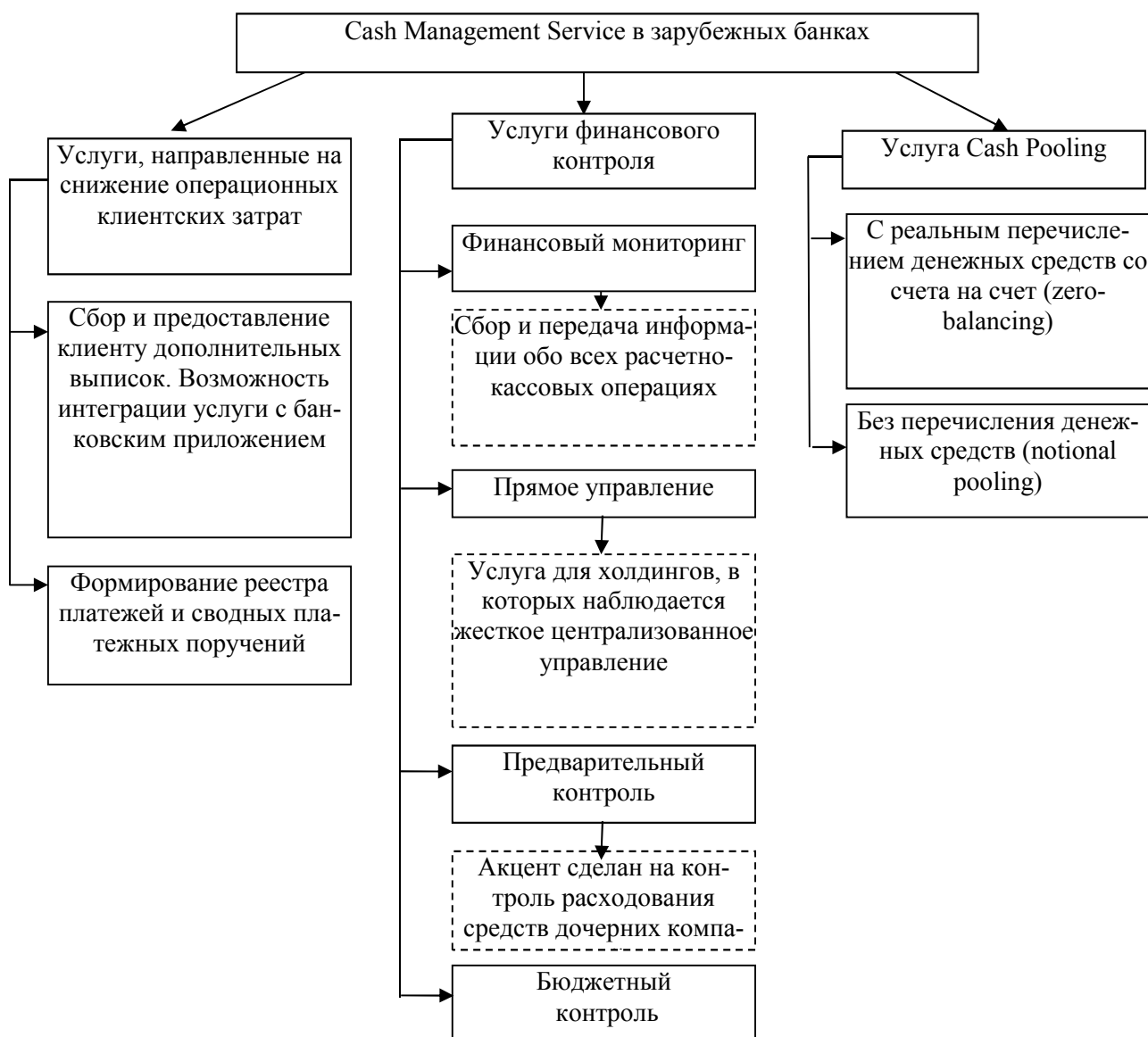


Рисунок 1 – Cash Management Service в зарубежных банках

Так, первая группа услуг представляет собой совокупность услуг, направленных на сокращение операционных затрат клиентов, взаимодействующих с большим количеством контрагентов-покупателей. Сюда включаются операции, связанные со сбором и предоставле-

нием дополнительного набора услуг, которые интегрируются с запущенными банковскими приложениями, предоставляющими информацию о движении средств по счетам клиента.

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

При необходимости данный сервис дополняется набором возможностей в области ранжирования расчетной информации в аналитических разрезах.

Далее финансовый контроль включает услуги по осуществлению прямого управления денежными ресурсами головной компании: здесь акцент делается на централизации управления и распределении финансовых потоков.

Также еще выделяются предварительный и бюджетный контроль (внедрение в холдинг бюджетного модуля, который позволяет самостоятельно подтверждать или отклонять головной компании платежи зависимых компании и структурных подразделений).

Отдельное внимание отводится третьей группе расчетно-информационных услуг, действие которых направлено на обеспечение управляющей компании высокоприбыльного и низкотратного использования располагаемых на расчетных счетах банка денежных средств. Данная услуга носит название «кеш-пулинг» – это такая структура, которая предполагает наличие у многопрофильной компании нескольких счетов, открытых в одном банке и рассматриваемых совместно с целью последующей оптимизации уплачиваемых процентов за расчетно-кассовое обслуживание.

В банковском секторе России кеш-пулинг на сегодняшний день отсутствует, что, прежде всего, обусловлено его технологической и юридической сложностью. Также в российской практике отсутствуют услуги для корпоративных клиентов инвестиционной направленности. В США инвестиционный банковский бизнес имеет несколько конфигураций. Так, банк «Ситибэнк» предоставляет инвестиционные услуги по трем следующим направлениям:

- рыночным структурам в рамках инвестиционного банковского бизнеса;
- группе корпоративных клиентов;
- комплексу инвестиционных управленцев.

В банке «Бэнк оф Нью-Йорк» инвестиционные услуги предоставляются по четырем таким направлениям: индивидуальное, институциональное, инвестиционное управление и кредитное обслуживание. Открытие банковских счетов корпоративным клиентам производится только при наличии у клиента документа, удостоверяющего его правоспособность осуществления банковских операций, а также после предоставления необходимого перечня документации и прохождения процедуры идентификации. Заключение договора банковского счета является основанием для включения клиента в книгу регистрации открытых (закрытых) банковских счетов. Начало процедуры закрытия счета возможно лишь после подачи клиентом заявления о соответствующем действии, а также в двух сопутствующих случаях: либо когда по счету нет операций в течение последних двух лет, либо по судебному решению. Традиционными видами кассовых операций в зарубежном банке являются прием и выдача денежных средств из кассы банка. Для обслуживания корпоративных клиентов в банке действует определенный кассовый узел с необходимым набором внутренних подразделений и наличием кассовых и инкассаторских сотрудников.

Результаты и применительная практика

В результате изучения зарубежного опыта выявлена необходимость внедрения современных технологий в отечественных банках; реорганизации каналов сбыта; создания новых консультационных структур, мини расчетных центров; диверсификации деятельности банка за счет предоставления внебалансовых услуг; вывода на рынок новых банковских продуктов; расширения проектов расчетно-информационного обслуживания корпоративных клиентов;

развития инвестиционных банковских услуг.

Спектр операций расчетно-кассового обслуживания оказывает ПАО «Промсвязьбанк». Банк является крупным российским банком, который был основан в 1995 году по инициативе организации под названием «Московский междугородный и международный телефон».

На сегодняшний день банк входит в перечень системно значимых кредитных организаций, который был сформирован Банком РФ, а по уровню своих активов входит в ТОП-10 банков страны [10]. В 2018 году владельцем почти 100 % акций стало Агентство по страхованию вкладов, которое в мае этого же года передало все свои акции в государственную казну. С 2019 года ПАО «Промсвязьбанк» получило статус опорного банка оборонно-промышленного комплекса РФ, а также стало одним из значимых банков с крупным государственным контрактом.

Весной 2021 года к ПАО «Промсвязьбанк» был присоединен «Ромкосмосбанк», обслуживающий более 120 компаний, включенных в состав «Роскосмоса», и около 250 тыс. сотрудников данной корпорации [11]. В 2022 году планируется докапитализация банка из бюджетных активов более чем на 13 млрд рублей, при этом в 2020 году банку уже была оказана поддержка государства в размере 25 млрд рублей.

Среди инновационных продуктов ПАО «Промсвязьбанк» можно отметить запуск в 2021 году сервиса «Катюша.Бизнес-ассистент ПСБ», который представляет собой чат-банк для юридических лиц в рамках работы мессенджера Telegram, который создан на основе нейронных сетей и машинного обучения [13]. С помощью данного сервиса осуществляется консультация клиентов-предпринимателей по действующим банковским продуктам и услугам, также имеется возможность формирования банковской выписки за нужный период времени и направление остатков по счету без обращения в офис банка.

ПАО «Промсвязьбанк» оказывает активное содействие развитию спортивного сообщества в России. Так, в 2019 году банк оказал финансовую поддержку Российской Федерации Баскетбола и поддержал спортивные мероприятия, организованные в Удмуртской Республике.

В 2020 году ПАО «Промсвязьбанк» выступил в качестве официального банка футбольного клуба ЦСКА, а к концу года открыл первый в истории России центр уличного баскетбола в соответствии со стандартами ФИБА. До конца 2022 года банк планирует построить на территории страны еще семь подобных центров международного класса [7].

За последние несколько лет ПАО «Промсвязьбанк» было удостоено некоторых крупных наград. В частности, в 2019 году в рамках проведения ежегодного форума «FinSME-2019: экосистемы и цифровизация» банк получил награду в номинации «Лидер онлайн-кредитования МСБ», при этом платежный сервис банка признан в банковском сообществе страны одним из самых лучших.

По версии консалтингового агентства Marksw Webb Интернет-банк ПАО «Промсвязьбанк» вошел в ТОП-3 лучших интернет-банков по уровню развития цифровых технологий.

На основании Устава ПАО «Промсвязьбанк» устанавливаются следующие основные цели деятельности банка:

- активное содействие развитию оборонно-промышленного комплекса страны;
- извлечение банковской прибыли;
- содействие росту малого и среднего бизнеса и частного предпринимательства в РФ;
- поддержка организации спортивных мероприятий в рамках Российской Федерации Баскетбола и уличного баскетбола в стране.

Для достижения обозначенных целей банк реализует следующие виды деятельности, обозначенные на рисунке 2.

Организационная структура ПАО «Промсвязьбанк» банка также определяется уставом банка, который включает положения об органах управления банка, а также существующие полномочия, ответственность и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.

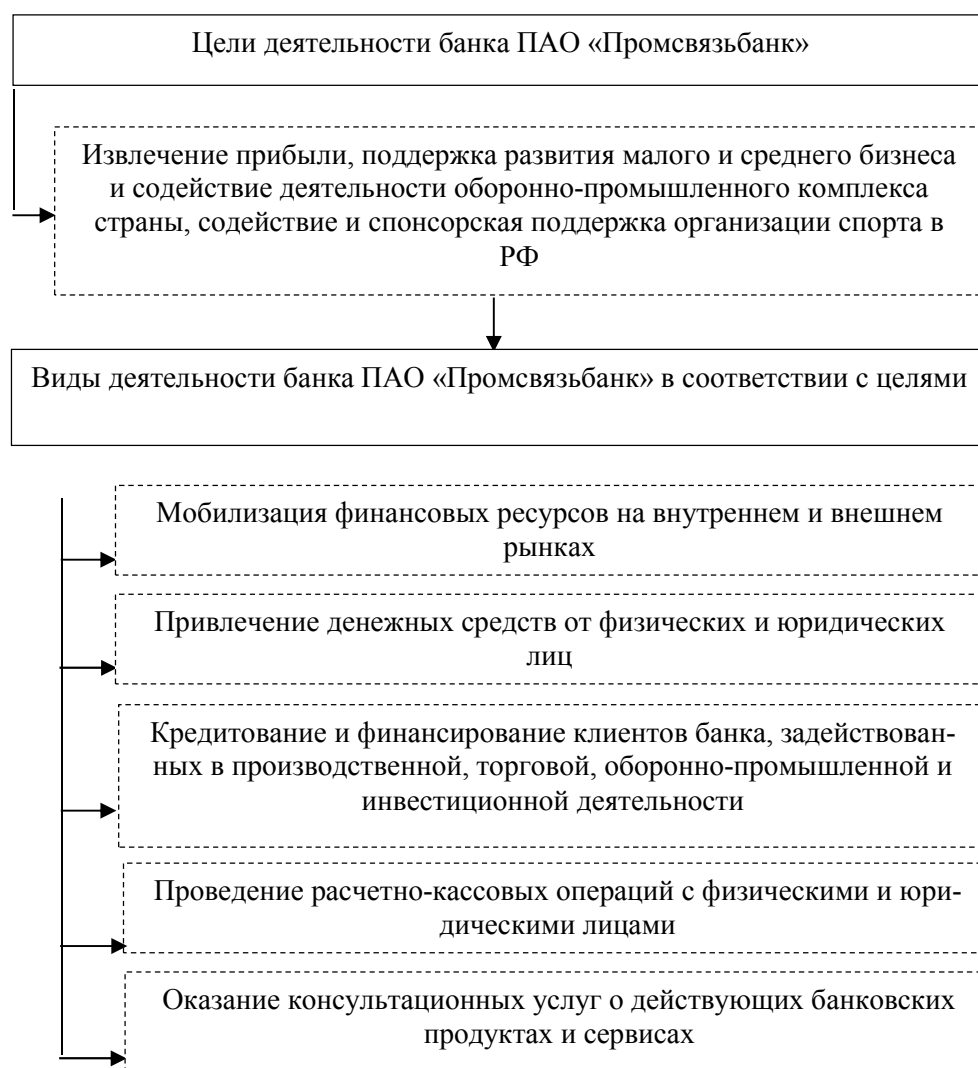


Рисунок 2 – Цели и виды деятельности банка ПАО «Промсвязьбанк»

Организация управленческого процесса в банке принадлежит общему собранию акционеров, которое выступает основным звеном во всей организационной структуре. В обязанности акционеров входит утверждение и изменение устава банка, принятие решений в области расширения числа участников или их выходе из банка, утверждение годового отчета, распределение прибыли, а также принятие решений о формировании его фондов, создании и ликвидации его филиальной сети, и другие важнейшие вопросы. На рисунке 3 представлена организационная структура ПАО «Промсвязьбанк».

Общее собрание акционеров является наивысшим органом управления, который избирает правление банка, осуществляющее непосредственное руководство деятельностью ПАО «Промсвязьбанк», за исключением вопросов, касающихся разработки дальнейшей стратегии развития и координации действий в области контроля. Правление банка избирает Председателя правления, который реализует функции единоличного исполнителя и совместно с правлением отвечает как за текущую деятельность банка, так и за коллегиальные вопросы, касающиеся решения важнейших стратегических задач.

Правление ПАО «Промсвязьбанк» является коллегиальным органом исполнительной власти банка, который включается в себя пять человек, избираемых на 1 год. Правление проводит ряд запланированных графику заседаний, в рамках которых решаются важнейшие вопросы, касающиеся текущей и инвестиционной деятельности банка. Ответственность за принятие решений несет именно Правление банка.

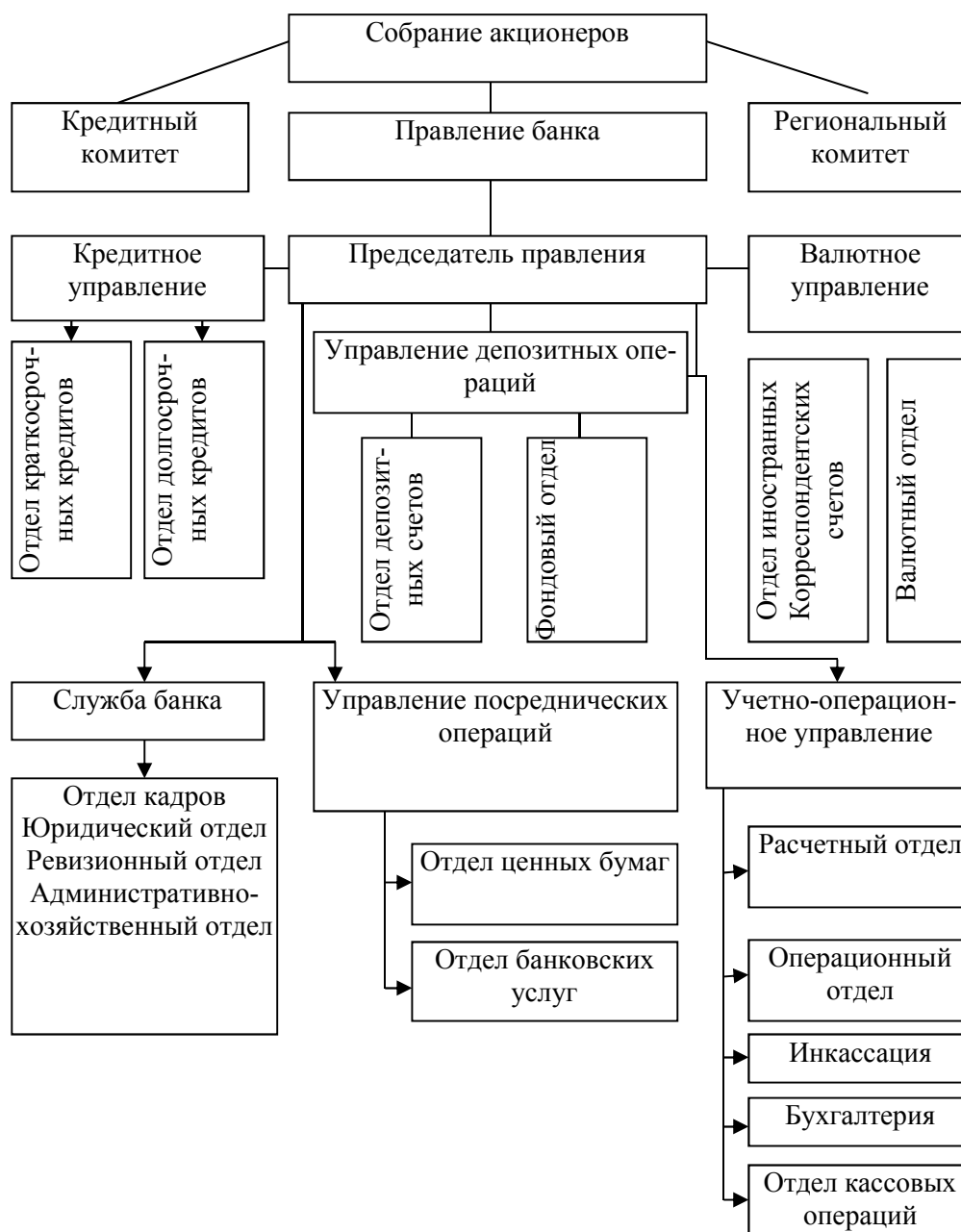


Рисунок 3 – Организационная структура ПАО «Промсвязьбанк»

В целом в деятельности ПАО «Промсвязьбанк» принимают участие 18 отделов, которые находятся в тесном взаимодействии друг с другом: отделы в области кредитного управления, служба банка, отделы, отвечающие за проведение депозитных операций банка, отделы, связанные с учетно-аналитическими и посредническими операциями, а также отделы в области валютного обеспечения

Юридический отдел банка обеспечивает защиту его прав и интересов, а также активно применяет все правовые средства с целью укрепления финансового положения банка на внутреннем и внешнем рынке, оказывает всестороннюю помощь органам правления банка в целях обеспечения законности и правильности применения нормативно-правовых актов федерального значения, нормативных документов ЦБ РФ и других вышестоящих структур.

Учетно-операционное управление:

- отвечает за формирование полной и достоверной информации в отношении финансово-хозяйственных операций, реализуемых в рамках ПАО «Промсвязьбанк»;

- обеспечивает контрольно-распорядительную деятельность в области движения имущества банка и использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов;
- бухгалтерия составляет отчеты по истечении отчетного периода и ведет ежедневный учет движения денежных ресурсов в отделениях банка.

Отдельное внимание со стороны банка уделяется организации расчетно-кассового обслуживания, для целей которого сформировано управление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, основными функциями которого являются открытие, обслуживание и закрытие банковских счетов, а также проведение кассовых операций по внесению и выдаче наличных средств клиентам банка.

Таким образом, организационной структурой банка реализуются как оперативные (кредитование, инвестирование, осуществление доверительных операций, международных расчетов, прием и обслуживание вкладов), так и штабные функции (консультирование исполнителей, ведение бухгалтерского учета, анализ хозяйственной деятельности, прием на работу, повышение квалификации сотрудников, маркетинг, контроль за деятельностью банка). В результате организационная структура ПАО «Промсвязьбанк» включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций.

На основании официальных данных консолидированной финансовой отчетности банка проведем анализ активов и пассивов банка за 2019-2021 гг. [7; 8]. Результаты горизонтально-вертикального анализа активов банка представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Состав, структура и динамика активов ПАО «Промсвязьбанк»

Активы	31.12. 2019		31.12.2020		31.12.2021		Темп роста, %	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	2020/2019	2021/2020
Денежные средства	243637	11,26	323789	11,71	727781	18,09	132,89	224,77
Обязательные резервы ЦБ РФ	13254	0,61	17891	0,65	28144	0,69	134,98	157,31
Счета и депозиты в других организациях	135713	6,27	78190	2,83	122354	3,04	57,61	156,48
Инвестиции в долговые ценные бумаги	549202	25,40	753236	27,25	804302	20,00	137,15	106,78
Инвестиции в доле-вые ценные бумаги	352	0,02	140	0,01	136	0,01	39,77	97,14
Дебиторская задол-женность по дог. РЕПО	59699	2,76	25625	0,93	82547	0,05	42,92	322,13
Кредиты, выданные клиентам	1071331	49,54	1469996	53,18	2119920	52,72	137,21	144,21
Основные средства	23689	1,09	24876	0,89	29913	0,74	105,01	120,25
Прочие активы	36680	1,69	42491	1,54	74728	1,86	115,84	175,87
Авансовые платежи по налогу на при-быль	1557	0,07	1266	0,05	1317	0,03	1,31	104,03
Инвестиционная собственность	12312	0,57	13260	0,47	13104	0,32	107,69	98,82
Отложенный нало-говый актив	14703	0,68	13314	0,48	15311	0,38	90,55	114,99
Активы для продажи	-	-	103	0,03	103	0,01	-	100,00
Всего активов	2162129	100,0	2764177	100,0	4021216	100,0	127,85	145,47

Согласно полученным данным, можно отметить, что общий прирост активов за 2021 год составил 45,47 %, что было обусловлено положительной динамикой практически всех показателей актива, за исключением суммы инвестиционной собственности, которая сократилась на 1,18 %, и инвестиций в долевые бумаги, сумма которых уменьшилась на 2,06 %. Наибольший прирост в активе обеспечивается за счет увеличения денежных средств на 124,77 %. Следует отметить, что в общей структуре их доля увеличилась с 11,26 % в 2019 году до 18,09 % в 2021 году. Прирост кредитов, выданных клиентам, в 2021 году по сравнению с 2020 годом составил 44,21 %, при этом их доля в структуре, являясь самой значительной, сократилась в 2021 году до уровня 52,72 %, в то время как в 2020 году они составляли 53,18 %.

Прирост обязательных резервов банка перед ЦБ РФ в 2020 году составил 34,98 %, а в 2021 году – 57,31 %. В общей структуре их доля увеличилась с 0,61 % до 0,69 %. Следует отметить, что в 2020 году значительно сократились средства и депозиты банка в других организациях: сокращение составило почти 50 %, что оказало влияние на снижение их доли в общей структуре активов до 0,65 %. В 2021 году прирост данного показателя составил 56,48 % при увеличении его доли в структуре активов до 3,04 %.

На рисунке 4 представлена структура активов баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2021 гг.

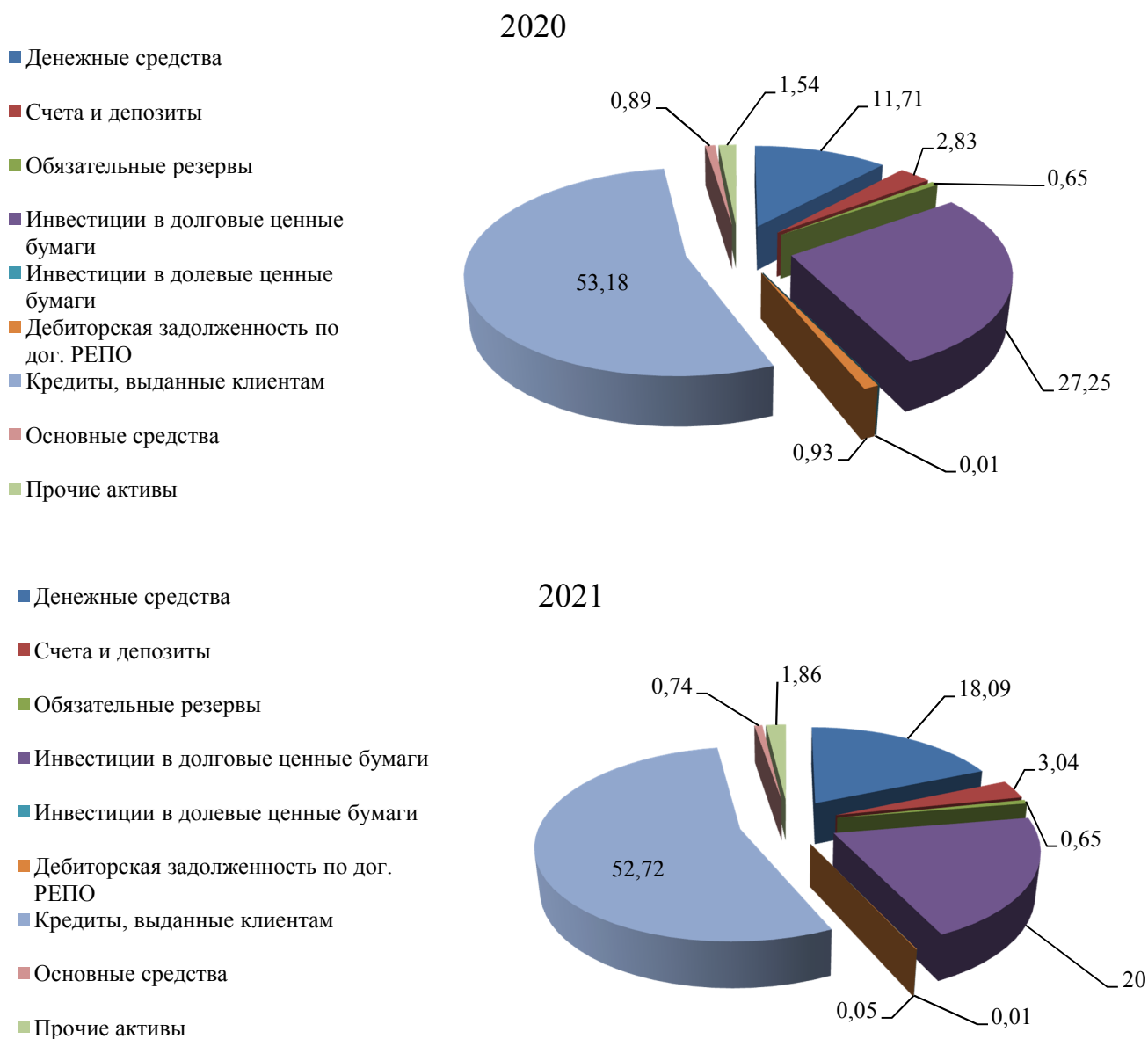


Рисунок 4 – Структура активов баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2021 гг.

Проведем горизонтально-вертикальный анализ пассивов ПАО «Промсвязьбанк». Результаты анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Состав, структура и динамика пассивов ПАО «Промсвязьбанк»

Активы	31.12. 2019		31.12.2020		31.12.2021		Темп роста, %	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства кредитных организаций	184353	8,52	208377	7,53	237717	5,91	113,03	114,08
Средства клиентов	1688615	78,0	2147338	77,6	3245845	80,7	127,17	151,16
Выпущенные долговые обязательства	14468	0,66	35847	1,29	76420	1,9	247,76	213,18
Прочие заемные средства	44	0,01	1	-	-	-	2,27	-
Кредиторская задолжен. по текущему налогу на прибыль	-	-	5	-	916	0,02	-	183,20
Отложенные налоговые обязательства	-	-	17	-	350	0,01	-	2058,8
Прочие обязательства	76947	3,56	77163	2,79	107169	2,66	100,28	138,88
Субординированный долг	-	-	23021	0,83	23788	0,06	-	103,33
Финансовая помощь	-	-	23985	0,87	25222	0,63	-	105,16
Всего обязательств	1964427	90,8	2515754	91,0	3717427	92,4	128,05	147,76
Акционерный капитал	108208	5,00	133208	4,82	161562	4,02	123,11	121,29
Эмиссионный доход	63393	2,93	63393	2,29	63393	1,58	100,00	100,00
Добавочный оплаченный капитал	234585	10,8	234585	8,48	234585	5,84	100,00	100,00
Резерв по переоценке ОС	1884	0,08	1425	0,05	1384	0,03	75,64	97,12
Резерв по переоценке ценных бумаг	-7759	-	-7777	-	-7777	-	-	-
Накопленный дефицит	-202609	-	-176568	-	-149524	-	-	-
Неконтролируемые доли участия	-	-	157	0,01	166	0,01	-	105,73
Всего капитала	197702	9,14	248423	8,98	303789	7,55	125,66	122,28
Всего пассивов	2162129	100	2764177	100	4021216	100	127,84	145,47

Согласно полученным данным, следует отметить, что прирост суммы пассивов за 2021 год обусловлен увеличением капитала на 22,28 % и ростом обязательств на 47,76 %. Сумма акционерного капитала за анализируемый период увеличилась на 21,29 % и к концу 2021 года составила 161 562 млн рублей. Сумма эмиссионного дохода и добавочного капитала за анализируемое время не претерпевала изменений. Наблюдаются потери банка от переоценки ценных бумаг на 7 777 млн рублей еще в 2019 года, при этом общий накопленный дефицит к концу 2021 года сократился до 149 524 млн рублей. Доля собственного капитала банка за 2021 год составила 7,55 %, что на 1,43 % ниже его доли в 2020 году и на 1,59 % меньше, чем в 2019 году.

В отношении обязательств банка за 2019-2021 годы следует отметить общее увеличение на 47,76 %, которые было обусловлено, во-первых, оказанной финансовой помощью со стороны государства: в 2020 году государством на развитие банка было выделено 23 млрд рублей, а в 2021 году – 25 млрд. рублей. При этом отмечается рост средств кредитных организаций: за 2020 год – на 13,03 %, а за 2021 год – на 14,08 %. В общей структуре пассива доля данного показателя, несмотря на увеличение, сократилась до 5 %.

Средства клиентов в общей структуре пассивов и, в частности обязательств, занимают

самую большую долю: в 2020 году они составили 77,6 %, а в 2021 году – 80,7 %. При этом суммарный прирост в 2021 году по сравнению с 2020 годом более 50 %.

Значительно увеличился выпуск долговых ценных бумаг, их доля в 2021 году составила 1,9 % против показателя 2020 году в размере 1,29 %.

Также следует отметить, что за 2021 год значительный прирост имеет субординированный долг, который составил на конец года 23 788 млн рублей, и кредиторская задолженность по налогу на прибыль, которая достигла суммы в 916 млн рублей. Заметно увеличение прочих обязательств банка, на конец 2021 года они составили 107 169 млн рублей, что на 38 % выше уровня 2020 года.

Для проведения обобщающего анализа эффективности функционирования банка необходимо рассмотреть систему стоимостных показателей, характеризующих результаты финансовой деятельности за 3 года. Результаты анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк», в млн руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2020 г./2019 г.	2021 г./2020 г.	2020 г./2019 г.	2021 г./2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	124 435	153 868	205 541	123,65	133,58	23,65	33,58
Процентные расходы	75 098	85 426	113 846	113,75	133,27	13,75	33,27
Чистые процентные доходы	49 337	68 442	91 695	138,72	133,97	38,72	33,97
Комиссионные доходы	26 860	30 814	45 708	114,72	148,34	14,72	48,34
Комиссионные расходы	7 698	8 694	10 793	112,94	124,14	12,94	24,14
Чистый комиссионный доход	19 162	22 120	34 915	115,44	157,84	15,44	57,84
Чистый (убыток) / прибыль от финансовых инструментов	1 857	-112	-5 467	-	-	-	-
Чистая прибыль / убыток от операций с иностранной валютой	-11	2 583	-158	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	2 911	2 032	2 350	69,81	115,65	-30,19	15,65
Всего операционные доходы	72 942	104 091	123 539	142,70	118,68	42,70	18,68
Операционные расходы	55 731	68 666	90 400	123,21	131,02	23,21	31,02
Доход до налогообложения	17 211	35 425	33 139	205,83	93,55	105,83	-6,45
Расход по налогу на прибыль	2 649	9 481	6 194	357,91	65,33	257,91	-34,67
Прибыль после налогообложения	14 562	25 944	26 945	178,16	103,86	78,16	3,86
Всего совокупный доход	14 560	25 574	27 024	175,65	105,67	75,65	5,67

Представленные в таблице 3 данные говорят о том, что за анализируемый период отмечается общий прирост совокупного дохода в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 75,65 %, а в 2021 году – на 5,67 %.

а в 2021 году по сравнению с 2020 годом – на 5,67 %. Процентные доходы банка увеличились на 33,58 %, при этом процентные расходы также увеличились на 33,27 %. В связи с превышением процентных доходов над процентными расходами чистый процентный доход составил в 2021 году 91 695,00 млн руб., что на 33,97 % выше уровня 2020 года. Также на заданный промежуток времени отмечается прирост чистого комиссионного дохода, который был обусловлен ростом комиссионного дохода на 48,34 %. Несмотря на рост операционных доходов на 31,02 % в 2021 году, сумма полученного дохода до налогообложения сократилась на 6,45 % в сопоставлении с данными 2020 года.

На рисунке 5 представлены темпы роста финансовых показателей ПАО «Промсвязьбанк» за 2019-2021 гг.

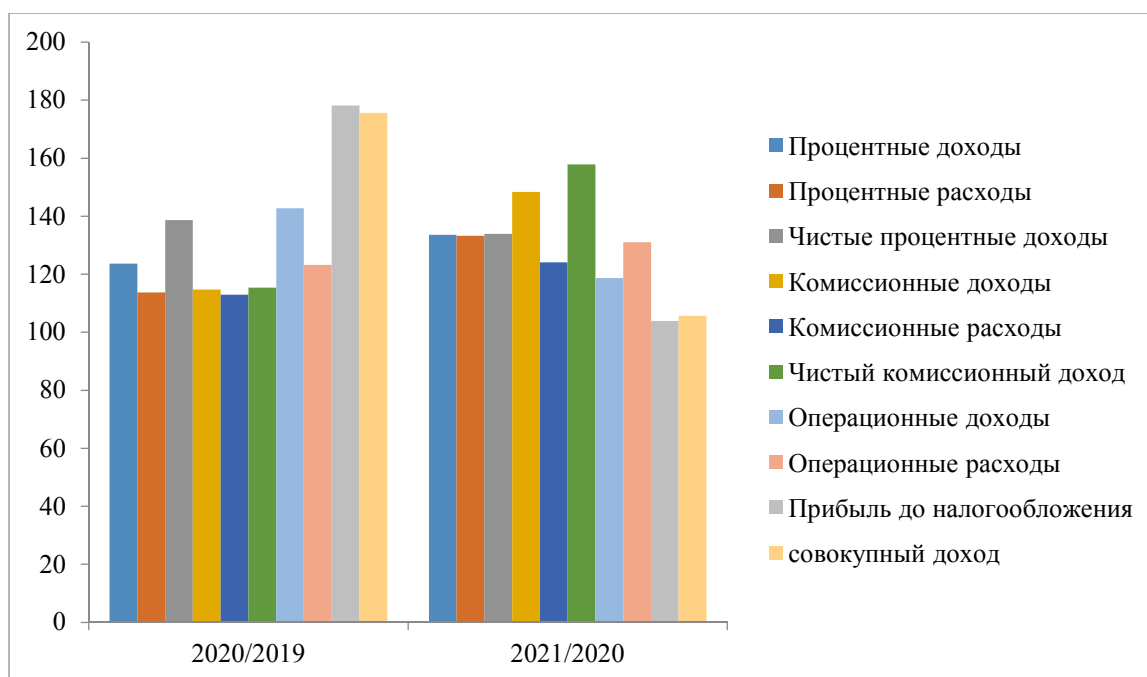


Рисунок 5 – Темпы роста финансовых показателей ПАО «Промсвязьбанк» за 2019-2021 гг.

Теперь на основании данных, содержащихся на официальном сайте ЦБ РФ, рассмотрим обязательные нормативы ЦБ, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране (таблица 4). Согласно представленным данным, можно отметить повышение коэффициента достаточности капитала с 2019 года по 2021 год до уровня 12,53 %, что является положительным моментом для банка, ведь это свидетельство того, что анализируемый банк соответствует новым требованиям и стандартам «Базель III», на основании которых минимально допустимое значение норматива Н1.0 с 1 января 2016 года составляет 8 %.

Коэффициент мгновенной ликвидности Н2 также соответствует нормативу, однако к концу 2021 года его значение достигло уровня 74,07 %, что на 35 % ниже уровня 2019 года. Норматив текущей ликвидности за анализируемый период также соответствует рекомендуемому значению, что говорит о том, что у банка отсутствует риск потери своей ликвидности в ближайшие 30 дней.

Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций сократился до 2,265 %, что указывает на то, что банк уменьшил приобретение акций других юридических лиц.

За анализируемый период можно отметить, что банк ПАО «Промсвязьбанк» платежеспособен и ликвиден.

Таблица 4 – Показатели выполнения обязательных нормативов ПАО «Промсвязьбанк»

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
		2019	2020	2021
Коэффициент достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	Н1.0 > 8 % – банк платежеспособен и ликвиден	12,505	12,841	12,53
Коэффициент мгновенной ликвидности, Н2	Н2 > 15 % – банк платежеспособен и ликвиден	109,631	103,87	74,07
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3 > 50	157,913	178,337	156,652
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	Максимально допустимое значение 120 %	50,096	40,121	64,735
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	Н7 > 800 % – слишком высокий крупный риск	161,21	180,849	217,91
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, Н12	Максимально допустимое значение 25 %	9,858	1,346	2,265

В процессе проведения анализа расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в банке установлено, что банковский бизнес банка ПАО «Промсвязьбанк» специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и предоставляет им широкую линейку банковских продуктов и услуг, которые направлены на максимальное удовлетворение потребностей клиентов. При этом обслуживание юридических лиц в банке соответствует высоким стандартам, что доказывается использованием новых высокотехнологичных банковских инструментов.

Стратегическим приоритетом клиентской политики ПАО «Промсвязьбанк» выступает формирование партнерских отношений с корпоративными клиентами, что проявляется в создании благоприятных условий и предложений, направленных на поддержание развития предприятий малого и среднего бизнеса, а также на взаимовыгодное сотрудничество с крупными корпоративными клиентами.

В рамках расчетно-кассового обслуживания юридических лиц анализируемый банк предлагает следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств;
- интернет-банк;
- зарплатный проект, предполагающий использование платежной системы МИР;
- корпоративные карты и эквайринг.

Среди основных преимуществ использования расчетно-кассового обслуживания в банке ПАО «Промсвязьбанк» можно выделить следующие:

- низкая цена за услуги обслуживания;
- интернет-банк не предусматривает установки специального ПО, что упрощает процедуру его использования;
- большое количество функционирующих по всей России офисов обслуживания (более 300);
- расширенные возможности использования функции SMS-информирования.

Стоимость расчетно-кассового обслуживания юридических лиц рассчитывается исходя из выбранного тарифа, при этом предусмотрены общие возможности:

- подключение к интернет-банку и обслуживание осуществляются на бесплатной основе;
- комиссия за перевод денежных средств в другой банк составляет 25 рублей;

- открытие и обслуживание зарплатного проекта реализуется на бесплатной основе.

На сегодняшний день в банке действует уникальная технология кассового обслуживания, которая позволяет просто, с минимальными затратами времени вносить и получать наличные в любом из офисов и банкоматах банка.

Основной особенностью данной разработанной банком технологии является внедрение специальной карты для проведения операций с наличными Cash-Card.

Данный сервис наиболее удобен для юридических лиц, которые:

- регулярно обналичивают денежные средства с расчетного счета на прочие нужды (кроме средств на выплату зарплаты сотрудникам, которые удобнее зачислять, воспользовавшись сервисом «Зарплатный проект»);

- работают с ежедневной наличной выручкой, которую в течение рабочего дня и после его окончания, а также в выходные и праздничные дни можно сдать в любой офис или банкомат cash-in.

Заключение

Анализ оказания расчетно-информационного обслуживания сети банков, функционирующих в банковской экосистеме, показал, что банковская система мобильна и адаптирована ко всем изменениям, которые сопровождают финансовые процессы и трансформации, происходящие в банковской среде. Приоритетами цифрового развития банковского обслуживания в ближайшие годы станут: удаленная биометрическая идентификация, технологии распределенных реестров, цифровая информация и управление согласиями на обслуживание и поддержку, финансовый маркетинг на основе платформенного регулирования предложения и спроса на инновационные банковские продукты, система быстрых платежей на базе моментальных переводов. Оценка финансового состояния и организационно-управленческой основы развития банков демонстрирует готовность и продолжительность функционирования банка на рынке услуг для обеспечения безопасности клиентов.

Список источников:

1. Быканова Н. И., Битюкова А. Ф. Современное состояние системы расчетно - кассового обслуживания в России // Новая наука: От идеи к результату. – 2016. – № 6-1 (90). – С. 135-141.
2. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Магистр: ИНФРА-М. 2019. – 290 с.
3. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 455 с.
4. Евдокимова С. С. Расчетно-кассовое обслуживание в российских коммерческих банках: клиентоориентированный подход // Финансы и кредит. – 2013. – № 37 (565). – С. 30-39.
5. Жаровня А. Г. Проблемы и перспективы развития расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов // Наука сегодня: глобальные вызовы и механизмы развития : материалы международной научно-практической конференции, Вологда, 27 апреля 2016 года. – Вологда: Маркер, 2016. – С. 84-85.
6. Конобеева Е. Е., Конобеева О. Е. Оценка факторов финансовой стабильности кредитной организации // Вестник ОрелГИЭТ. – 2020. – № 2 (52). – С. 140-146.
7. Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк». – URL: <https://www.psbank.ru/>
8. Официальный сайт Центрального банка РФ. – URL: <https://www.cbr.ru/>.
9. Парушина Н. В., Акимов М. В., Петроченко Т. В. Анализ кредитования малого бизнеса и принятие управленческих решений по расширению пакета кредитных продуктов // Экономическая среда. – 2021. – № 2 (36). – С. 5-15.
10. Перечень системно значимых кредитных организаций на 11.10.2021 // Банк России. – URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/.
11. Промсвязьбанк присоединил Роскосмосбанк // Коммерсантъ. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4800289>.
12. Плюснина О. В. Совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов в коммерческом банке // Современные проблемы науки и образования : Материалы IV Международной научно-практической конференции, Таганрог, 30 июня 2015 года / Научный ред. Ю. В. Мамченко. – Таганрог: Издательство «Перо», 2015. – С. 56-61.

13. Разработчики рассказали о виртуальном ассистенте Промсвязьбанка // Banki.ru. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10944788>.
14. Резниченко Л. В. Проблемы качества обслуживания юридических лиц // Научное сообщество студентов. Междисциплинарные исследования : сборник статей по материалам LIX студенческой международной научно-практической конференции. – Новосибирск : Ассоциация научных сотрудников «Сибирская академическая книга», 2018. – С. 196-200.
15. Ривуар Ж. Техника банковского дела / пер. с фр. под общ. ред. И. В. Широких. – Москва : Прогресс-Универс. 1993. – 157 с.
16. Савина А. Г., Малявкина Л. И. Технология Business Intelligence как инструмент анализа больших данных и поддержки принятия управленческих решений // Вестник ОрелГИЭТ. – 2021. – № 1 (55). – С. 85-92.
17. Bobokhujaev S. I. Analysis problems digitalization of the activities of Uzbekistan banks // 2020 International Conference on Information Science and Communications Technologies, ICISCT 2020, Tashkent, 04-06.11.2020. – Tashkent, 2020. – P. 9351457.
18. Makhitarova E. S., Morozov Z. R., Galyaeva L. E. Prospects of digitalization of banks in the Russian Federation // Sustainable economy: realities, analysis and prospects (Устойчивая экономика: реалии, анализ и перспективы) : Материалы международного круглого стола на английском языке, Ростов-на-Дону, 14 мая 2021 года. – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2021. – P. 86-91.
19. Starostin M. G., Parushina N. V., Lytneva N. A. Sustainable development of the pharmaceutical industry based on the management of data arrays and risks // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2021. – Vol. 280. – P. 733-740.
20. Vovchenko N. G. Information and financial technologies in a system of Russian banks' digitalization: A competency-based approach / N. G. Vovchenko, L. Y. Andreeva, V. S. Kokhanova, O. T. Dzhemaev // Contemporary Issues in Business and Financial Management in Eastern Europe / EDITED BY Simon Grima University of Malta, Malta; Eleftherios Thalassinou ERSJ, Greece. – United Kingdom – North America – Japan India – Malaysia – China : Emerald Publishing Limited, 2018. – P. 19-29.

Статья поступила 19.02.2022 г.