

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Современные системы денежных переводов (на примере «Банк ВТБ (ПАО))»»».

Студент

А.П. Ерохина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

К.Ю. Курилов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

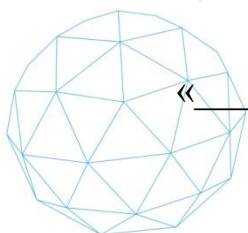
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Ерохина Анна Павловна

Тема работы: «Современные системы денежных переводов (на примере «Банк ВТБ (ПАО)»)»»

Научный руководитель: к.э.н. доцент Курилов Кирилл Юрьевич

(ученая степень, звание, должность; ФИО)

Цель исследования - изучение понятия и характеристики систем денежных переводов на примере Банк ВТБ (ПАО), а также проблем и перспектив их развития в РФ.

Объект исследования – Банк ВТБ (ПАО),

Предмет исследования – система денежных переводов.

Методы исследования – теоретический анализ научных литературных источников, синтез, обобщение, сравнение, абстрагирование, конкретизация, моделирование, наблюдение.

В работе раскрыты теоретические и практические аспекты осуществления денежных переводов, а также предложено совершенствование денежных переводов и анализ их внедрения на примере Банк ВТБ (ПАО).

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 49 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 88 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 19, рисунков – 12.

Содержание

Введение.....	4
1. Понятие и классификация денежных переводов физических лиц.....	6
1.1 Понятие денежных переводов	6
1.2 Классификация систем денежных переводов	15
1.3 Глобальные системы денежных переводов.....	20
2 Особенности денежных переводов на примере Банк ВТБ (ПАО)	30
2.1 Характеристика деятельности Банк ВТБ (ПАО)	30
2.2 Организация осуществления денежных переводов.....	46
2.3 Оценка эффективности осуществления денежных переводов.....	50
3 Совершенствование денежных переводов и анализ их внедрения на примере Банк ВТБ (ПАО).....	53
3.1 Разработка рекомендаций по совершенствованию денежных переводов	53
3.2 Оценка эффективности разработанных рекомендаций	56
Заключение	69
Список используемой литературы	74
Приложения	79

Введение

Обеспечение стабильности банковской системы является одной из первоочередных задач, которые необходимо решить на пути интеграции страны в экономическое пространство. Мощная банковская система является необходимым условием обеспечения устойчивого экономического роста в РФ. Ведь именно банки являются одним из главных источников инвестирования финансовых ресурсов в экономику страны.

Актуальность темы исследования. В современной экономике денежные переводы имеют огромное значение благодаря связям со всеми секторами экономики. Важнейшие функции банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота капитала, в предоставлении возможностей получения необходимого финансирования предприятиями, государством, частными лицами, а также создании благоприятных условий для вложения средств с целью накопления сбережений в национальной экономике.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию проблем развития банковской системы и в частности денежных переводов в отечественной научной литературе уделяется достаточное внимание. Этим проблемам посвящены научные труды Афанасьева О.Н., Янов В.В., Даниленко С.А., Гамза В.А. и многих других.

Целью исследования является изучение понятия и характеристики систем денежных переводов на примере Банк ВТБ (ПАО), а также проблем и перспектив их развития в РФ.

Целью исследования обусловлено выполнение следующие задачи:

- исследовать понятие и классификацию денежных переводов физических лиц;
- рассмотреть особенности денежных переводов на примере Банк ВТБ (ПАО);

- разработать рекомендации по совершенствованию денежных переводов и анализ их внедрения на примере Банк ВТБ (ПАО).

Объектом исследования является Банк ВТБ (ПАО).

Предметом исследования является система денежных переводов.

Методы исследования. Для решения поставленных задач использованы следующие методы научного исследования: теоретический анализ научных литературных источников, синтез, обобщение, сравнение, абстрагирование, конкретизация, моделирование, наблюдение.

Структура работы. Работа состоит из 3 глав, введения и заключения общим объемом 88 страниц, имеет 19 таблиц, 12 рисунков, список использованных источников из 49 наименований.

1. Понятие и классификация денежных переводов физических лиц

1.1 Понятие денежных переводов

До восьмидесятых годов прошлого века платежная система рассматривалась как чисто техническая инфраструктура, обеспечивающая движение средств. Но в результате трансформации экономических отношений и экономической системы с административно-командной к рыночной роль платежной системы значительно возросла. Она стала рассматриваться как компонент государственной кредитно-финансовой системы и элемент инфраструктурной и технологической основы для реализации целей денежно-кредитной политики центрального банка, а ее эффективность стала одним из факторов, который влияет на стабильность финансовой системы, повышение ликвидности рынка и скорости обращения денег [21, с. 205].

Невзирая на важность роли платежных систем, исследования сущности понятия «платежная система» не получили достаточной комплексности и всеобщего признания. Становление платежной системы как предмета исследования экономической науки произошло сравнительно недавно, а отечественные исследователи только начинают научный анализ сущности и вопросов функционирования платежных систем [24, с. 87]. Вместе с тем стремительное развитие платежных систем и изменение их роли в экономике приводят к тому, что отдельные научные исследования в области платежных систем теряют свою актуальность.

В связи с этим теория организации, управления, регулирования и оверсайта платежных систем до сих пор является одним из наименее разработанных разделов экономической науки, что требует комплексного подхода к изучению и анализу.

Понятие «денежный перевод» до недавнего времени подразумевало под собой возможность пересылать деньги из одного населенного пункта в

другой лишь с помощью телеграфного, почтового или банковского перевода. Самым быстрым из этих видов является банковский перевод. Однако для его осуществления необходимо наличие банка в обоих населенных пунктах (отправителя и получателя), а также открытие банковских счетов обоими участниками перевода.

Любое отправление финансов по территории РФ и стран СНГ посредством данного сервиса может быть безадресным. То есть, отправленные деньги адресат может спокойно забрать в любой точке сервис-центров на всей территории страны-получателя. Перечисление разрешается сделать в любой валюте, причем средства перечисляются на имя адресата практически мгновенно.

Скорость транзакций становится большим преимуществом сервиса. Все осуществленные переводы денег Лидер платательщик может отслеживать на сайте компании. И оперативно отследить получение перечисления.

Вторым по скорости являлся телеграфный перевод - деньги шли до получателя перевода несколько суток. Обычного почтового перевода можно было дожидаться и вовсе неделями. Перевод же денег за границу превращался в строго регламентированную, бюрократическую процедуру, которая длилась месяцами [1, с. 32].

Экономический словарь дает следующие определения этому процессу.

Перевод - способ перечисления денег гражданами, предприятиями, организациями и учреждениями, а также между ними и отдельными гражданами через кредитные учреждения и предприятия Министерства связи. Перевод применяется при оплате товарных поставок и услуг, перечислении платежей в доход бюджета, уплате недоимки, штрафа, пени и др.[11, с. 85].

Перевод банковский - поручение одного лица (перевододателя) банку перевести определенную сумму другому лицу (переводополучателю). Банк, принявший поручение на перевод, выполняет его через своего корреспондента. Во внешнеторговых расчетах банковский перевод

используется, главным образом, при уплате долга по кредитам, выдаче авансов, урегулировании рекламаций, связанных с качеством и ассортиментом товаров, при оплате задолженности по открытому счету, а также по расчетам неторгового характера.

Перевод денежный - письменное или телеграфное распоряжение о выплате определенной суммы денег лицу, указанному в переводе. Денежными переводами занимаются кредитные и почтово-телеграфные учреждения [3, с. 52].

У клиентов российской платежной системы международных переводов есть возможность использовать и мобильную версию программы. Но использовать телефонное приложение можно лишь при проведении платежей по регионам РФ. По условиям данного направления при необходимости любой клиент может организовать перечисление финансов с личного счета/карточки на баланс мобильного.

Ряд авторов подходят к определению сущности платежной системы с организационно-функциональной точки зрения. Известный специалист в области платежных систем представитель Международного валютного фонда Брюс Саммерс, характеризуя современную рыночную экономику, определяет платежную систему как «ряд правил, учреждений и технических механизмов для перевода средств, что является неотъемлемой частью денежно-кредитной системы такой экономики» [5, с. 207].

Компания обладает расширенной сетью устройств самообслуживания. Еще несколько лет назад их количество уже превышало 5 000 терминалов. Клиенты с их помощью могут воспользоваться всеми доступными услугами, предлагаемые Лидером.

Несмотря на то, что приведенное определение было подано автором еще в начале девяностых годов прошлого века, оно и в настоящее время актуально. Лаврушин О.И. определяет платежную систему как «совокупность институтов, инструментов и процедур, предусмотренных для урегулирования и погашения обязательств экономических субъектов при

приобретении и использовании ими материальных, нематериальных и финансовых ресурсов» [11, с. 74].

Короткевич А.И. определяет платежную систему как «совокупность финансовых институтов, которые осуществляют операционную, координационную, консультационную и другие виды деятельности в сфере осуществления платежей и расчетов в экономике и (или) ее отдельных секторах» [9, с. 82]. Отметим, что это определение не отражает полной сущности платежной системы. Поскольку среди перечисленных функций отсутствует само осуществление платежей и расчетов, которое является ее характерной функцией, а операционная, координационная и консультационная функции являются лишь вспомогательными в платежной системе.

Усокин В. М. подходит к определению платежной системы как особого института рыночной экономики и денежной системы и определяет ее как «институциональное образование, в основе которого лежит совокупность обычаев, норм и правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик и организации расчетов, с помощью которых все участники могут осуществлять финансовые операции и расчеты друг с другом» [21, с. 56].

Такое определение не является завершенным, так как, с одной стороны, складывается представление, что платежная система рассматривается как определенная организация, имеющая «внутренние и внешние нормативные акты», а с другой - основной функцией платежной системы является осуществление денежных расчетов и/или перевода средств между пользователями услуг этой платежной системы.

Основным классификационным признаком понятия «перевод средств» является динамичный элемент – «движение» предмета регулирования – «средств». Итак, в действующем законодательном определении понятия «перевод средств» отсутствуют элементы, указывающие на субъектный состав участников правоотношений по переводу средств, и не указано полное

описание их действий. В частности, не указано, что обязательным участником правоотношений по переводу средств является финансовый посредник, которым может быть банк, финансовое учреждение, юридическое лицо и т.п., не определяется правовой статус лиц клиентов, которые инициируют перевод и/или получающих его. Не определено так же и содержание осуществления перевода средств без финансового посредника, например, физического лица с физическим лицом в наличной форме или юридического лица / физического лица-предпринимателя с физическим лицом в наличной форме [4, с. 307].

Платежную онлайн-систему этого уровня стоит отнести к развитой подсистеме международных финансово-материальных перечислений. Пункты компании расположены в более 150 стран, а численность банковских организаций, где можно оформить перевод составляет уже более 600 единиц. Отослать или же забрать переводы по сервису Лидер клиент может в одном из огромного перечня крупнейших кредитно-финансовых учреждений, куда входят ведущие российские банки.

Одним из важнейших межнациональных партнеров компании Лидер является фаворит мировой финансовой сферы денежных переводов – онлайн-система RiaMoneyTransfer. [6, с. 122].

Одной из особенностей денежного перевода в России является частный характер данной услуги, а именно возможность отправлять деньги одного частного лица другому. В современных системах денежных переводов деньги принимаются и выдаются в виде наличных денежных средств. За счет этого обеспечивается оперативность перевода. В результате, срок, необходимый для того, чтобы деньги попали в пункт назначения, составляет от нескольких минут до суток. За данную услугу, безусловно, взимается плата.

Российская платежная система обладает большим рядом достоинств. По мнению аналитиков и активных пользователей сервиса, Лидер по праву может гордиться следующими достижениями:

- Высокая степень защищенности отправляемых средств.
- Маленькая комиссия на проведение финансовых транзакций.
- Расширенная территория отправления денег (по РФ и за рубеж).
- Возможность перечисления как в рублевом эквиваленте, так и в валюте.
- Получить перечисление адресату разрешается в любом ближайшем пункте компании.
- Моментальная, практически мгновенная скорость поступления средств конечному получателю.

ГК РФ предусматривает возможность осуществления переводов и без открытия банковского счета. Банк вправе устанавливать порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств устанавливаются банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России. Это касается, в том числе, операций по переводу денежных средств по оплате расчетных услуг. Осуществление операций по перечислению денежных средств физических лиц без открытия банковского счета проходит в несколько этапов.

В зависимости от характера проводимых операций с ЦБ, их классифицируют на следующие типы:

Посреднические. В рамках этой категории операций банковские учреждения предоставляют комплекс услуг по подписке акций, их первичному биржевому размещению, оценке и формированию курса ЦБ, обслуживают операции по слиянию и поглощению компаний. По поручению клиента коммерческие банки могут формировать и управлять его инвестиционным портфелем, предоставлять консультации о состоянии рынка. Осуществление брокерской (заключение договоров по купле-продаже ЦБ для клиента) и дилерской деятельности, предоставление юридической,

информационной и аналитической помощи лицам, являющимся клиентами банка, также относятся к посредническому виду операций с ЦБ. Информационное сопровождение, как правило, не приносит какой-либо прибыли финансовой организации (напротив, является очень затратной сферой деятельности), но оно формирует положительный имидж учреждения, а также позволяет улучшить управление активами непосредственно в самом банке.

Значительную долю посреднических операций банков с ЦБ занимает депозитарная деятельность финансово-кредитных организаций. Она заключается в хранении, опеке, попечительству или регистрации перехода прав собственности ценных бумаг. Важно, что депозитарий, каким вступает в данном случае банк, не подразумевает приобретение прав собственности на ЦБ.

Пассивные. В сущности, основной целью таких операций является привлечение свободных финансовых средств. Деньги могут привлекаться как за счёт вкладов и размещения на депозитарных счетах, так и путём выпуска специальных ЦБ. К последним относятся депозитные и сберегательные сертификаты, всевозможные облигации и векселя. Кроме того, к пассивным операциям банков с ценными документами относится выпуск собственных ЦБ эмиссионного характера (акции или облигации);

Активные операции банков с ЦБ, фактически, являются инвестиционной деятельностью коммерческих финансово-кредитных организаций. В этом случае банки выступают в роли инвесторов, покупая ЦБ, либо приобретая права на использование их. Организация может покупать ЦБ с целью дальнейшей перепродажи (такие бумаги хранятся в банковском портфеле недолгое время), для получения дохода в форме процентов, осуществлять покупку на условии обратной продажи или приобретать право на получение средств по векселю;

Инвестиционные. В отличие от активных операций, при инвестиционной деятельности с ЦБ, банковские организации вкладывают

денежные средства в них. Организации могут инвестировать как собственные средства, так и привлечённый со стороны капитал. Объектом инвестиций выступают государственные или коммерческие ЦБ.

Стратегия банков при формировании собственного инвестиционного портфеля может формироваться по трём типам:

- портфель роста – основной актив вложен в ценные бумаги компаний, курс которых значительно растёт; главной целью вложений является получение максимальной прибыли за счёт резкого роста стоимости акций;

- портфель дохода – наибольшая часть ресурсов вкладывается в ЦБ компаний, которые не показывают высокого роста котировок, но имеют значительные выплаты в виде дивидендов или начисленных процентов в настоящий момент;

- портфель роста и дохода – главной целью такой стратегии инвестиций является снижение риска от понижения стоимости акций на рынке или снижения доходности предприятий; при потере капитала одной из составляющих портфеля – её компенсирует другая.

Залоговые. Банк может выдавать кредит под залог ценных бумаг заёмщика. Таким образом финансовое учреждение гарантирует возвратность одолженных средств в случае, если клиент не возвратит денежные средства. Для возврата выданных средств по обязательствам заёмщика банк может реализовать ценные бумаги на вторичном рынке. Залоговые операции косвенно относятся к активным видам деятельности, поскольку они предусматривают выдачу денежных средств клиенту.

Индустрия денежных потоков характеризуется своей многогранностью, ее участниками являются большое количество формальных и неформальных организаций, которые используют в своей деятельности постоянно меняющуюся технологии и организационную инфраструктуру с целью осуществления переводов различным категориям клиентов.

Денежные переводы являются наиболее часто применяемой в имущественном обороте форма расчетов. Денежный перевод - это форма перевода денежных средств по банковской или почтовой системе [7, с. 98].

Данный рынок можно сегментировать различными способами, в частности, в зависимости от типа клиентов (государство, бизнес, физические лица), от точки отправления и назначения (международные и внутренние), а также типа каналов доставки (формальные или неформальные). Помимо всего прочего денежные переводы могут осуществлять, как в национальной, так и в иностранной валюте с возможностью взаимной конверсии [10, с. 325].

Структура денежного оборота включает в себя отправителя, получателя и посредника, который вправе взимать за свои услуги определенную плату.

Можно выделить два способа перевода денежных средств в пользу физических и юридических лиц: с открытием банковского (текущего) счета и без открытия такового. Стоит также отметить, что при этом деятельность физического лица при переводе денежных средств не должна быть сопряжена с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее - распоряжение клиента) [12, с. 136].

В любой системе переводов, а их в мире достаточно много, деньги могут пересылаться только в пределах одной системы, то есть отправить денежные средства можно только в ту страну и в тот город, где есть агенты или представители системы. В России деньги пересылаются только между банками, которые заключили соглашение с той или иной системой и выступают ее агентами. В других странах, в зависимости от

законодательства, функции агента могут выполнять не только банки, но и другие организации, вплоть до магазинов.

При переводе денег из/в Россию или внутри страны большинство переводов осуществляется только между физическими лицами, хотя некоторые системы переводов позволяют переводить деньги от физических лиц юридическим и наоборот [18, с. 301].

В России все переводы, которые отправляются или выплачиваются на территории РФ, подпадают под действие российского законодательства. На практике это проявляется в следующих ограничениях:

1. Валюта в которой осуществляются переводы: все переводы по территории России могут осуществляться только в рублях, переводы за рубеж принимаются в иностранной валюте.

2. Цели переводов: в соответствии с законодательством РФ частные переводы не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимое имущество (в чем вы и должны расписаться, оформляя перевод) [19, с. 72].

Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

1.2 Классификация систем денежных переводов

Существует три основные классификации денежных переводов по:

1. Географии перемещения средств:

– внешние;

- внутренние.
- 2. Наличию счета:
 - с открытием счета;
 - без открытия счета.
- 3. Точке назначения:
 - адресные;
 - безадресные [6, с. 254].

Внешние – это переводы за рубеж. Они характерны тем, что могут производиться в иностранной или национальной валютах.

В первом случае национальные деньги обмениваются на валюту той страны, куда они переводятся. Во втором, получатель сам обменивает присланную ему валюту на ту, которой он собирается пользоваться. Для граждан стран средней Азии, чьи резиденты работают на территории России внешние переводы – основной источник доходов [8, с. 124].

Классификация производится по способу отправления:

1. Перевод на счет клиенту. Самый простой способ, комиссия по нему самая низкая, максимальный срок доставки - три рабочих дня.

2. Система переводов. Перевод осуществляется с помощью компаний-посредников. В отличие от первого способа, нет необходимости в наличии счета у получателя. Комиссия по этим переводам выше, деньги приходят обычно быстрее, чем банковским переводом.

Способом перевода на банковский счет пользуются, как правило, те клиенты, которые отправляют деньги, рассчитываясь за что-нибудь. Организация, которая предоставляет услуги, выставляет клиенту счет. При отправлении перевода вам понадобится этот счет (его второе название «инвойс») от продавца, ваш паспорт и деньги. Теоретически отправить деньги можно через любой банк, от чего это зависит на практике, рассмотрим ниже.

Для отправки международного перевода денежных средств компанией-посредником клиенту необходимо уточнить у получателя страну и населенный пункт. Указываются полностью точные фамилия, имя и отчество (если оно есть). Причем ФИО получателя должны быть указаны точно так же, как написано в его загранпаспорте (либо общегражданском паспорте, если есть латинская транскрипция). Как правило, отправитель предоставляет номер телефона получателя, чтобы ему пришел код от перевода. От отправителя требуется паспорт и деньги. Если отправителем является нерезидент Российской Федерации, то понадобятся документы, подтверждающие право нахождение на территории государства (виза, регистрация, миграционная карта). При отсутствии паспорта можно использовать документ, его заменяющий (вид на жительство, паспорт моряка и т.п.) [19, с. 73].

При внутреннем переводе деньги остаются внутри страны, а не уходят за границу. В некоторых случаях, например, при установлении единого экономического пространства на территории нескольких стран, перевод в другую страну считается внутренним.

Для проведения перевода с открытием счета нужно открыть расчетный счет в банке или другом кредитном учреждении и дать поручение банку (как оператору перевода) на транзакцию. Открытие счета удобно, если перечисления средств происходят регулярно (родители посылают деньги подростку-студенту в другой город).

Более удобный способ того же типа переводов — это использование отправителем и получателем дебетовой или кредитной карт одного банка. С карты отправитель без комиссий и с минимальной задержкой переводит деньги на карту получателя. Получатель снимет деньги в любом банкомате сети [20, с. 287].

Крупнейшие банки предлагают вариант двух дебетовых карт с разными расчетными счетами, но одинаковым карточным. В этом случае владелец

основной карты пополняет дополнительный расчетный счет, к которому прикреплена другая карта [8, с. 147].

Структуру любого денежного перевода, вне зависимости от формы, составляют 3 участника:

- Отправитель средств;
- Получатель средств;
- Посредник или оператор перевода.

Отправитель – это физическое или юридическое лицо, которое пересылает денежные средства. Физическое или юридическое лицо, которому переводятся деньги называется получателем.

Оператор перевода – организация, которая переводит деньги:

- Коммерческий банк;
- Некоммерческая организация, с лицензией на право перевода денежных средств;
- Центральный банк;
- Почта;
- Национальная или международная система денежных переводов.

В России, конечно, работают не все существующие международные системы. Вместе с тем в них нет недостатка. Более того, российские банки создали свои системы, которые позволяют без проблем перекинуть деньги в некоторые страны ближнего и далекого зарубежья. При этом комиссия, которая удерживается, значительно ниже [16].

Направления.

Получателя:

- физическое лицо;
- субъект предпринимательской деятельности.

Способа передачи:

- с открытием счета;
- без открытия счета.

Переводы с карты на карту.

Сейчас существует очень много систем, которые проводят моментальные денежные переводы. С их помощью легко отправлять деньги в любую страну мира. Главное преимущество таких сервисов – возможность получить перевод сразу наличными в пункте выдачи, в местной валюте.

Переводы бывают трех типов:

- с карты на карту
- с карты в пункт выдачи наличных
- из отделения наличными в пункт выдачи наличных

для осуществления перевода необходимо выбрать систему переводов:

- По размеру комиссии
- По близости пунктов выдачи к месту жительства получателя
- По количеству отделений в той или иной стране
- По скорости международного перевода
- По известности, репутации и надежности [5, с. 201].

Почтовые переводы (КиберДеньги и Форсаж) от почты России доступны на всей территории РФ и стран СНГ. Для того, чтобы воспользоваться переводом денег по почте нужно взять в почтовое отделение паспорт (нерезидентам РФ – миграционную визу), заполнить форму почтового перевода. Получатель должен иметь при себе паспорт (миграционную визу) [23, с.52].

Адресные переводы, при которых деньги высылаются на конкретный приемно-отправной пункт. Пункт выбирается отправителем перед отправкой средств и указывается в заявлении на перевод. Удобно если получатель не часто меняет свое местоположение, и в любой момент придет за деньгами.

Безадресные переводы, как и адресные доступны только между физическими лицами. Деньги после отправки становятся доступны для снятия в любой точке обслуживания соответствующей системы переводов.

Удобно если получатель в командировке или на отдыхе за границей, часто перемещается [14, с. 54].

Основные показатели, отражающие деятельность платежных систем:

1) показатели, характеризующие безналичные платежи и инфраструктуру.

2) показатели, характеризующие развитие платежей с использованием платежных карт и инфраструктуру для их обслуживания - количество и объем платежей в распределении по стране выпуска карты, по стране проведения операции, количество выпущенных платежных карт, количество банков, осуществляющих выпуск/эквайринг платежных карт, количество устройств для приема карт к оплате;

3) показатели, характеризующие наличный денежный оборот - объем поступлений и выдачи наличных денег в распределении по источникам поступлений и целям выдачи, количество касс, банкоматов, терминалов для снятия и приема наличных денег [22, с. 40].

Система денежных переводов очень перспективна на рынке РФ, системы денежных переводов на сегодня предоставляют весь спектр услуг по переводу средств, которые доступны непосредственно через отделения, системы удобны для многих клиентов, учитывая современный ритм жизни.

1.3 Глобальные системы денежных переводов

В 2018 году денежные переводы в страны с низким и средним уровнем дохода достигли рекордных объемов.

Годовой объем официально зарегистрированных денежных переводов в страны с низким и средним уровнем дохода достиг 529 млрд. долл. США в 2018 году, что превышает предыдущий рекорд 2017 года (483 млрд. долл. США) на 9,6%.

В 2018 году мировой объем денежных переводов с учетом средств, направляемых в страны с высоким уровнем дохода, достиг 689 млрд. долл. США, в 2017 году объем составлял 633 млрд. долл.

Ожидается, что в 2019 году объем денежных переводов в страны с низким и средним уровнем дохода достигнет 550 млрд. долл. США и станет для этих стран крупнейшим источником внешнего финансирования.

Потребность в международных денежных переводах с каждым годом растет как в РФ, так и в мире в целом. Денежные потоки от диаспор и эмигрантов в свои страны происхождения становятся все более значительным источником для их семей и родственников в этих странах. В связи с постоянным увеличением потоков международных денежных переводов все большее внимание уделяется путям денежных переводов, одной из тем, которая исследуется в настоящее время, являются различные виды формальных и неформальных каналов международных денежных переводов. Исследования Всемирного банка и организации по разработке политики в сфере международной миграции свидетельствуют о том, что установление организованного режима денежных переводов через официальные каналы является ключевым вопросом [7, с. 102].

Каналы международных денежных потоков напрямую зависят от способов движения этих денежных потоков - безналичных - (банки, системы денежных переводов) и наличных - (передача с водителями, привоз самостоятельно). При этом те и другие каналы могут быть также легальными (наличие лицензий, заполнение деклараций) и нелегальными.

Рассмотрим доли рынка платежных систем по выпуску карт в Российской Федерации.

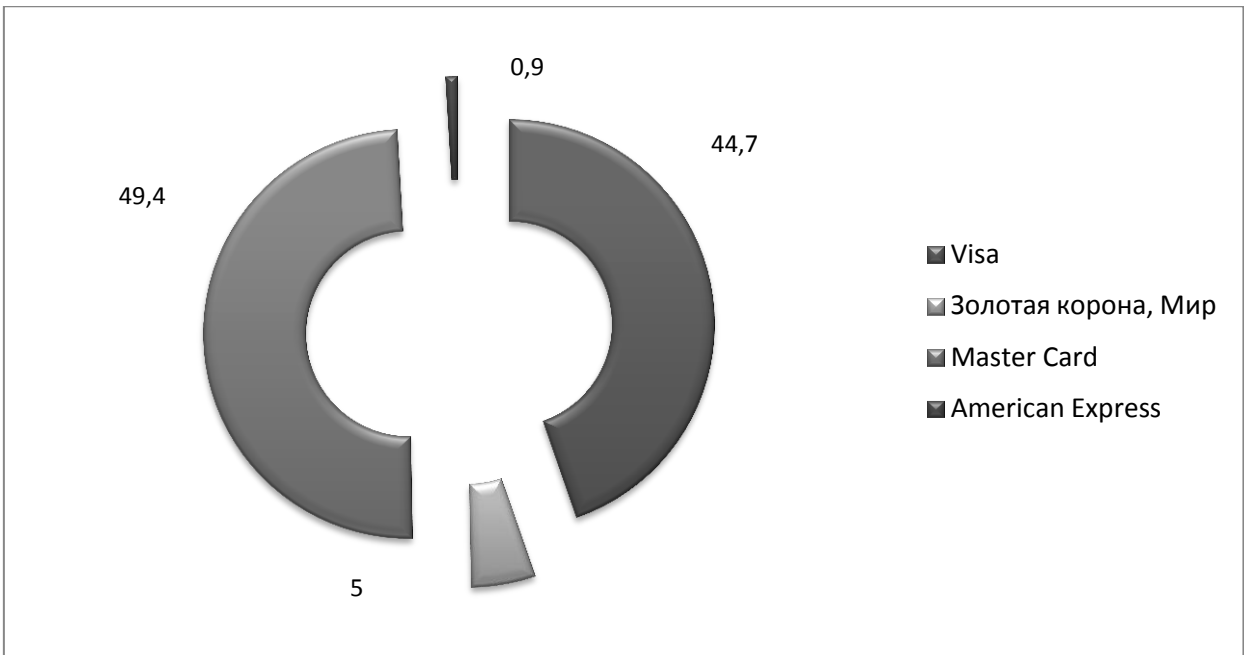


Рисунок 1.1 - Доля рынка платежных систем по выпуску карт в РФ

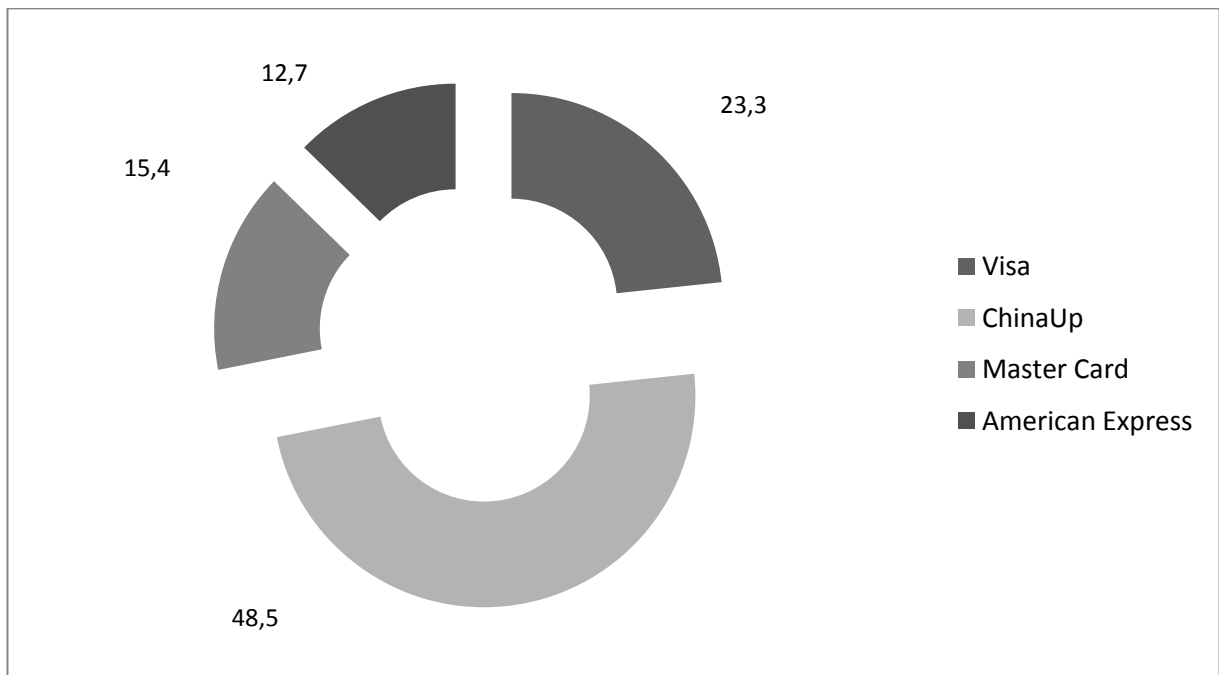


Рисунок 1.2 – Доля рынка платежных систем по выпуску карт в мире

Далее рассмотрим сравнительную таблицу для четырех наиболее крупных и проверенных временем сервисов [16].

№1. WesternUnion. Сеть-гигант с широкой географией и 140-летней историей, которая охватывает более 200 стран мира. Удобное и самое

надежное решение для международных переводов. Конвертация валют производится моментально по текущему курсу.

№2. Золотая Корона. Сеть с большим количеством партнеров: сделать перевод можно в шаговой доступности в салонах «Связной», «Евросеть», «Мтс», «Билайн». Комиссия довольно низкая, часто не превышает 1.5% даже при международных переводах. Комиссия за конвертацию валют – 0 рублей.

№3. Юнистрим. Наиболее выгодная сеть для всех владельцев карт MasterCard – с этих карт можно отправлять денежные переводы в любую страну мира за 0 рублей с помощью онлайн сервиса. Отправлять деньги можно как в пунктах обслуживания и онлайн, так и в многочисленных терминалах: Элекснет, TelePay, QIWI.

№4. Лидер. Сеть от Альфа-банка, которую чаще используют держатели карт «Альфа». С удобным онлайн-сервисом для быстрых переводов. Можно завести специальный кошелек «Лидер» или воспользоваться электронным платежным сервисом Leomoney.

Таблица 1.1 – Наиболее крупные сервисы переводов [2]

Система переводов	Скорость перевода	Комиссия за перевод	Количество пунктов выдачи
Western Union	2-3 минуты	по России от 1% в страны СНГ и Грузию от 1%, в Китай 1000 руб.	более 500 000 отделений в 200 странах мира, из них 20 000 в России
Юнистрим	мгновенно	по всему миру – до 1.5% при переводах на карты MasterCard в любую страну – 0%	более 280 000 пунктов выдачи, свыше 400 партнеров
Золотая Корона	3-4 секунды	от 0% до 1.5% в зависимости от страны назначения	более 49 000 пунктов выдачи, свыше 550 партнеров
Лидер	мгновенно	1-1.5% в зависимости от способа перевода и страны назначения	130 000 пунктов обслуживания в 130 странах мира, из них 7000 – в России

Рассмотрим переводы с банковскими картами согласно банков.

Сбербанк

Входит в ТОП-50 крупнейших банков мира. Самый популярный банк в России – его услугами пользуются более 110 000 000 клиентов. Переводить деньги можно в понятном и надежном интернет-сервисе «Сбербанк-Онлайн».

Альфа-банк

Выгодный способ переводить деньги, если у отправителя и получателя есть «Альфа» карты. Комиссия в этом случае составит 0 рублей даже за международные переводы. Есть интернет-банк «Альфа-Клик».

Тинькофф

Революционный банк: без отделений, без собственных банкоматов, с возможностью снимать наличные в любом банкомате мира! Быстро набирает популярность в России, имеет уже более 4 миллионов клиентов. Переводить деньги с карты Тинькофф на карту Тинькофф можно без комиссии, даже если перевод международный.

Таблица 1.2 – Сравнение переводов с применением банковских карт

Банковская карта	Комиссия за перевод	Скорость перевода	Банкоматы	Удобство использования
Сбербанк	0% между картами Сбербанка в одном городе 1% между картами Сбербанка в разных городах 1.5% на карту другого банка	мгновенно на карту Сбербанка	14 493 отделения в России	9 из 10
Альфа-банк	0% между картами Альфа-банка 0.5% при переводе на Альфа с карты другого банка	2-3 секунды на карту Сбербанка и до 3-х дней на карту другого банка	804 отделения и филиала в разных странах	8 из 10
Тинькофф	0% между картами Тинькофф 1.5% на карту другого банка	от нескольких минут до 5 дней	любые банкоматы мира	10 из 10

Электронные кошельки – быстрый и удобный способ получения денег. Однако часто возникают проблемы, когда нужно снять деньги – перевести их из онлайн в оффлайн. Фрилансерам приходится платить комиссию, чтобы отправить деньги с кошелька на банковскую карту.

Таблица 1.3 – Сравнение интернет-переводов

Электронный кошелек	Комиссия за перевод на кошелек	Комиссия за вывод денег с кошелька	Скорость перевода	Удобство использования
<u>WebMoney</u>	с банковской карты онлайн от 0% через платежный терминал 1% в интернет-банке 2.5% со счета мобильного 5.95-12.5% в кассах «Евросеть» и «Связной» от 2% в отделении банка 1-7% в пункте WebMoney 0-4%	2%-2.5% на банковскую карту	от 30 минут до 3 суток в зависимости от способа	5 из 10
<u>Яндекс Деньги</u>	с банковской карты 1% со счета мобильного 7.86% с карты Сбербанка 0%	на карту Яндекс-денег – 3% от суммы + 15 руб. на другую карту – 3% от суммы + 45 руб. (не менее 100 руб.)	мгновенно	10 из 10
<u>QIWI</u>	с банковской карты – 0% (от 3000 руб.) в банкомате, через интернет-банк, в офисах партнеров – 0% в терминалах QIWI – 0% (от 501 руб.) в других терминалах – 0% (при оплате наличными) с мобильного – от 0% до 9.9%	2%	мгновенно	10 из 10
<u>PayPal</u>	3.9% в среднем + комиссия за конвертацию валют	0%	48 часов	6 из 10

WebMoney. Крупная международная система с повышенной безопасностью и защитой кошелька. Пополнить кошелек можно самыми разнообразными способами: от платежного терминала до почты России.

PayPal. Удобная «долларовая» сеть, чаще используется для денежных отправок в США.

Яндекс Деньги. Российская система электронных денег, понятная и простая, хорошо подходит для использования внутри страны.

QIWI. Номер этого кошелька является номером мобильного телефона. Завести кошелек и пользоваться им очень легко. В России большое количество фирменных платежных терминалов QIWI.

Все платежные системы, работающие в РФ условно можно разделить на две группы.

К первой группе относятся глобальные системы, имеющие большую сетевую базу и работающие через агентов по всему миру, то есть монополисты данной сферы финансовых услуг.

Ко второй группе относятся платежные системы местного значения, то есть системы, охватывающие пределы стран СНГ, ближние страны или вообще действующие на территории РФ. Главным их недостатком является географическая ограниченность их агентских сетей и нежелание, а точнее невозможность, расширять свои агентские сети за счет существующих финансовых институтов [13, с. 51].

В статистику Всемирного банка попали денежные переводы, которые отправлялись суммарно по всем платежным международным системам, таким как Western Union, SWIFT, MoneyGram, Ria, Золотая Корона и другим. Согласно отчету, более 50% всех переводов в мире осуществляется посредством систем Western Union и Swift.

Самая популярная валюта отправки/получения — доллар США. Основная доля денежных переводов международных мигрантов приходится на сравнительно небольшое число стран. Примерно две трети из них направляются в 20 крупнейших стран-получателей. Почти треть глобального объема денежных переводов приходится в последние годы на Индию, Китай, Филиппины и Мексику.

Рассмотрим отдельно платежи и переводы физ. лиц на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Платежи и переводы физ. Лиц [2]

Основной фокус исследования на переводах между физ. лицами, во вторую очередь – регулярные и/или обязательные платежи (ЖКХ, штрафы, налоги, госпошлины, телеком и проч.)

Ежегодно Всемирный банк на основании данных о платежном балансе стран мира (от МВФ) рассчитывает общий объем полученных международных переводов между физическими лицами разных стран мира. В соответствующем рейтинге (Personal remittances received) аналитики Всемирного банка отображают общую сумму всех частных переводов, которые пришли в страну.

В статистику попадают как частные переводы физ.лицам от других физ.лиц из-за рубежа (personal transfers), так и переводы, являющиеся предпринимательским, имущественным или трудовым доходом. То есть:

Personal remittances = personal transfers + все переводы физ. лицам от юр. лиц из-за рубежа

При этом учитываются как переводы гражданам этой страны, так и иностранцам, находящимся на момент получения перевода в этой стране. Таким образом, понятие Personal remittances, являясь довольно общим, включает в себя целиком все возможные переводы, приходящие в страну из-за рубежа физическим лицам в этой стране.

Чаще всего деньги поступают в неразвитые страны, и переводятся они чаще всего трудовыми мигрантами. Наряду с этим, в группу стран — крупнейших получателей денежных переводов входят и некоторые развитые страны – Франция, Германия, Бельгия, Испания, — в которые эти финансовые потоки поступают в основном из других развитых стран.

Однако, будучи весомыми по своей абсолютной величине, эти средства незначительны для данных стран по отношению к объему произведенного в них валового внутреннего продукта (ВВП), составляя от 0,4 до 0,8% от ВВП.

Последняя версия рейтинга стран по объемам международных переводов подводит итоги 2017 года.

В Российской Федерации кредитными организациями используются три основные платежные системы: Visa, Mastercard, МИР. Первые две платежные системы являются старейшими и одновременно крупнейшими в мире. В 2015 году была создана альтернативная российская система под наименованием МИР.

Пока она используется только российскими кредитными организациями и некоторыми банками, действующими в ближнем зарубежье.

Самыми известными и распространенными платежными системами в нашей стране является Visa и MasterCard.

Такие карточки выпускаются практически все банковские учреждения. Однако наряду с ними существуют и другие разновидности систем. Например, American Express, UnionPay, JCB и другие.

В таблице (приложение А) подробно описаны некоторые виды платежных систем.

Таблица 1.4 – Рейтинг стран по общему объему переводов физическим лицам из-за рубежа [15]

№	Страна	Сумма денежных переводов (дол. США)
1	Индия	68 967 175 500
2	Филиппины	32 809 770 434
3	Мексика	30 617 545 700
4	Китай	28 666 122 721
5	Франция	24 925 983 866
6	Египет	22 523 900 000
7	Нигерия	22 000 708 025
8	Пакистан	19 689 000 000
9	Германия	16 776 914 972
10	Вьетнам	13 780 800 000
11	Бангладеш	13 498 232 549
12	Украина	12 167 000 000
13	Бельгия	10 511 384 091
14	Италия	9 809 228 255
15	Индонезия	9 012 284 119
16	Гватемала	8 452 900 000
17	Россия	8 039 200 000
18	Ливан	7 954 715 162
19	Шри-Ланка	7 190 296 015
20	Непал	6 928 134 012

Как видно из сравнительной таблицы, каждая платежная система имеет свои преимущества и недостатки.

Таким образом, современные платежные системы являются простым и надежным решением для удаленных финансовых операций. Они продолжают набирать популярность, особенно среди технически продвинутых пользователей. Электронные деньги активно используются для финансовых сделок в оффшорных компаниях, поскольку позволяют переводить средства анонимно и без верификации.

2 Особенности денежных переводов на примере Банк ВТБ (ПАО)

2.1 Характеристика деятельности Банк ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) является кредитной организацией. Он был учрежден при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР в октябре 1990 года в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от 16.10.1990г. (Протокол №1). Целью создания являлось обслуживание внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство.

В 2002 году главным акционером Банка стало Правительство РФ, которое выкупило долю его участия в уставном капитале банка у Центрального банка РФ (на сегодняшний день ему принадлежит 60,93% голосующих акций, или 85,27% от уставного капитала).

На сегодняшний день ВТБ и его дочерние банки – международная финансовая группа (группа ВТБ) - насчитывает более 30 банков и финансовых компаний более чем в 20 странах мира и предоставляет широкий спектр банковских услуг в России, СНГ (в том числе в Украине и Казахстане), странах Западной Европы, Азии и Африки.

На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Банк ВТБ с 1 января 2018 года завершил юридические процедуры по присоединению ВТБ 24, и с 1 января ВТБ начал обслуживание клиентов под единым брендом. Клиентам доступны продукты и услуги, ранее оформленные в обоих банках.

Кредитная организация предоставляет клиентам Банка разнообразный список стандартных банковских услуг, включая ипотечное кредитование, дистанционное банковское обслуживание, инвестиции и лизинг, аренду шкафчиков, денежные переводы через WesternUnion, «ВТБ 24 - Спринт» и «Анелик», выпуск кредитных карт Visa и Mastercard, PrivateBanking и другие.

Объем кредитных и дебетовых карт ВТБ составляет более 9 миллионов, сеть банкоматов составляет 11 500 единиц в России. Около половины карт по зарплатным проектам выданы 27 000 компаниям.

Банк имеет сеть из 500 филиалов и офисов в 69 регионах страны. В контексте предлагаемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечных и потребительских кредитов, автокредитов, услуг удаленного управления счетом, кредитных карт с льготным периодом, срочных депозитов, аренды сейфов и денежных переводов. Так же группа ВТБ стремится активно развивать и небанковский финансовый бизнес - проводит операции по лизингу, факторингу, страхованию, пенсионному обеспечению. Лидерами в соответствующих сегментах выступают дочерние финансовые компании ВТБ.

Банк ВТБ (ПАО) может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия

банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ВТБ – государственный банк, акции которого периодически появляются в продаже на торгах. Своим вкладчикам, банк выплачивает до 25% с общей прибыли, планируется поднять до 50%. Как это будет сделано, руководство умалчивает.

В таблице 2.1 представлена динамика статей Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Таблица 2.1 – Динамика статей баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг., млрд. руб.

Статья баланса	2016	2017	2018	Отклонение	
				млрд. руб.	%
Актив	12588,2	13009,3	14760,6	2172,4	117,26
Обязательства	11175,3	11529,6	13237,6	2062,3	118,45
Собственные средства	1412,2	1479,7	1523,0	110,8	107,85

По данным таблицы 2.1 построена диаграмма (рисунок 2.1).



Рисунок 2.1 - Динамика статей баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг., млрд. руб.

По данным таблицы 2.1 и рисунка 2.1 можно сделать вывод о том, что в 2018 г. наблюдается увеличение активов на 2172,42 млрд. руб. или на 17,26%,

сумма обязательств увеличилась на 2062,3 млрд. руб. или на 18,45%, собственные средства банка увеличились на 110,8 млрд. руб. или на 7,85%.

Поскольку чистая прибыль банка растет, эквивалентно ей растут и доходы вкладчиков. ВТБ выпускает простые и привилегированные акции.

По каким из них будет увеличен процент выплат - не сообщается.

Вне зависимости от этого, можно сказать, что держатели ценных бумаг Банка ВТБ (ПАО) в любой ситуации будут в выигрыше.

В 2017 г. наблюдается увеличение суммы активов на 421,1 млрд. руб., которое было вызвано ростом розничного кредитного портфеля до 12,7%, что на 11,6 п.п. больше, чем в 2016 г., увеличения темпов роста в ипотечном кредитовании до 15,0% и прочих розничных кредитов до 11,0%.

В 2018 г. наблюдается увеличение суммы активов 1751,2 млрд. руб., которое было вызвано ростом кредитования юридических и физических лиц.

Наибольшую долю в структуре активов занимают кредиты и авансы клиентам, так их доля в 2016 г. – 70,34%, в 2017 г. – 70,50%, в 2018 г. – 72,46%, что говорит об увеличении кредитного портфеля.

Оценка эффективности деятельности банка начинается с анализа динамики статей баланса банка, данный этап важен тем, что выявляет активы, играющие определяющую роль в получении доходов и пассивы, необходимые для формирования этих активов.

Проведем анализ статей активов баланса Банка ВТБ (ПАО) на основании данных бухгалтерского баланса.

Наблюдается увеличение доли денежных средств и краткосрочных обязательств с 3,60% в 2016 г. до 6,34% в 2018 г.

В тоже время наблюдается уменьшение доли средств в банках, так в 2016 г. их доля составила 8,35%, в 2017 г. – 6,42%, в 2018 г. – 4,70%.

Далее рассмотрим динамику активов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг. в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Динамика активов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Статья баланса	2016	2017	2018	Отклонение 2017-2016		Отклонение 2018-2017	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Денежные средства и краткосрочные активы	452,9	773,8	935,8	320,9	170,9	162,0	120,9
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	95,1	97,1	111,1	2,0	102,1	14,0	114,4
Торговые финансовые активы	267,1	277,2	298,1	10,1	103,8	20,9	107,5
Производственные финансовые активы	180,5	175,6	202,5	-4,9	97,3	26,9	115,3
Средства в банках	1051,2	835	693,1	-216,2	79,4	-141,9	83,0
Кредиты и авансы клиентам	8854,5	9171,4	10695,2	316,9	103,6	1523,8	116,6
Инвестиционные финансовые активы	340,7	321,8	352,8	-18,9	94,5	31,0	109,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	93,3	117,1	283,2	23,8	125,5	166,1	241,8
Основные средства	352,7	348,2	402,3	-4,5	98,7	54,1	115,5
Прочие активы	900,2	892,1	786,4	-8,1	99,1	-105,7	88,2
Все активов	12588,2	13009,3	14760,5	421,1	103,3	1751,2	113,5

По данным таблицы видно, что активы Банка ВТБ (ПАО) в анализируемом периоде увеличились на 2172,3 млрд. руб. или на 17,26%, что было вызвано увеличением суммы денежных средств и краткосрочных активов на 482,9 млрд. руб. или на 106,62%, кредитов и авансов клиентов на

1840,7 млрд. руб. или на 20,79%, инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия на 189,9 млрд. руб. или в 203,54 раза.

Более подробно и наглядно можно рассмотреть активы Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 года на диаграмме (рисунок 2.2).

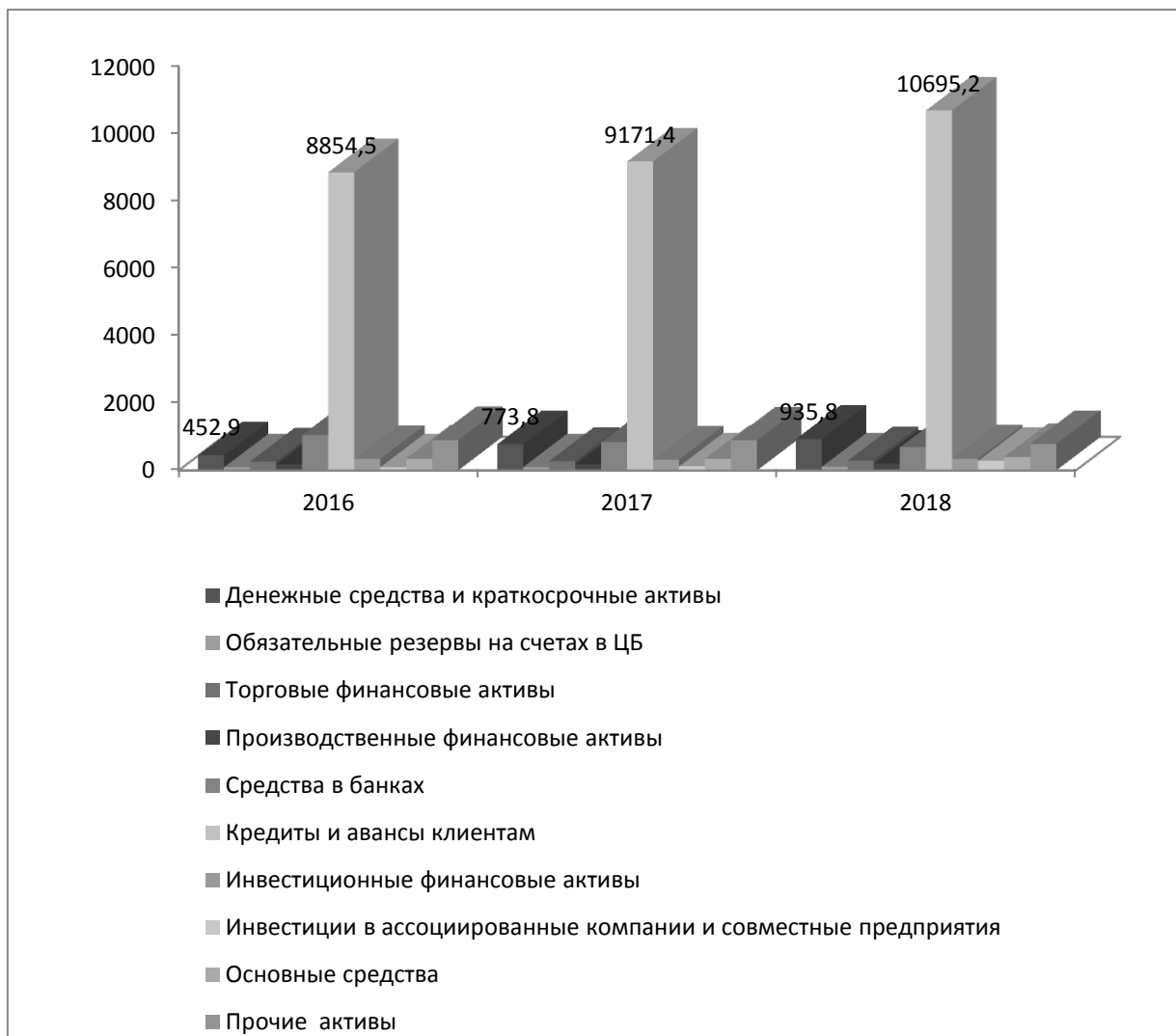


Рисунок 2.2 – Динамика активов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Как видно из данных, представленных на рисунке 2.2, в анализируемом периоде наблюдается увеличение активов банка, что свидетельствует о повышении эффективности и расширении его деятельности.

Так следует отметить, увеличение в анализируемом периоде наблюдается по кредитованию банков, ценным бумагам облигациям, в

остальных статьях наблюдается либо увеличение, либо незначительные изменения.

Далее рассмотрим обязательства Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг. в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Динамика обязательств Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Статья баланса	2016	2017	2018	Отклонение 2017-2016		Отклонение 2018-2017	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Средства банков	1208,9	810,3	1425,7	-398,6	67,0	615,4	175,9
Средства клиентов	7346,6	9144,7	10403,7	1798,1	124,5	1259,0	113,8
Производственные финансовые обязательства	156	134	140,2	-22,0	85,9	6,2	104,6
Прочие заемные средства	1307,2	304,5	329,7	-1002,7	23,3	25,2	108,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	399,6	322,7	259,1	-76,9	80,8	-63,6	80,3
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	35,2	30,7	12,4	-4,5	87,2	-18,3	40,4
Прочие обязательства	497,7	589,5	452,2	91,8	118,4	-137,3	76,7
Субсидированная задолженность	224,1	193,2	214,5	-30,9	86,2	21,3	111,0
Всего обязательств	11175,3	11529,6	13237,5	354,3	103,2	1707,9	114,8

Из анализа обязательств Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 года видно, что с каждым годом обязательства увеличиваются. В 2017 г., как видно из таблицы 2.3, наблюдается увеличение обязательств банка на 354,3 млрд. руб. или на 3,2%.

В 2017 г. наблюдается уменьшение суммы средств банков на 398,6 млрд. руб., производственных финансовых обязательств на 22,0 млрд. руб.

В 2018 г. сумма обязательств увеличилась на 1707,9 млрд. руб. или на 14,8%, что было вызвано увеличением суммы средств банка на 615,4 млрд. руб. и средств клиентов на 1259 млрд. руб.

В 2017 г. сумма средств клиентов увеличились на 1798,1 млрд. руб., что на 24,5% больше, чем в 2016 г., в 2018 г. увеличение суммы средств клиентов составило 1259 млрд. руб.

В 2017 г. на средства клиентов приходилось 79,3% совокупных обязательств банка по сравнению с 65,7% на конец 2016 г., а в 2018 г. их доля незначительно уменьшилась и составила 78,59%. В 2017 г. доля средств банка уменьшилась с 10,82% до 7,03%, в 2018 г. установлено увеличение доли средств банка до 10,77%.

Также необходимо рассмотреть собственные средства банка (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Динамика собственных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Статья баланса	2016	2017	2018	Отклонение 2017-2016		Отклонение 2018-2017	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Уставный капитал	659,5	659,5	659,8	0,0	100,0	0,3	100,0
Эмиссионный доход	433,8	433,8	433,8	0,0	100,0	0,0	100,0
Бессрочные ноты участия в кредите	136,5	129,6	156,3	-6,9	94,9	26,7	120,6
Прочие фонды	44,8	46,1	82,4	1,3	102,9	36,3	178,7
Нераспределенная прибыль	131,1	200,4	197,0	69,3	152,9	-3,4	98,3
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	1403,2	1466,1	1528,0	62,9	104,5	61,9	104,2
Итого собственных средств	1412,9	1479,7	1523	66,8	104,7	43,3	102,9

Более подробно и наглядно можно рассмотреть показатели по обязательствам на диаграмме (рисунок 2.3).

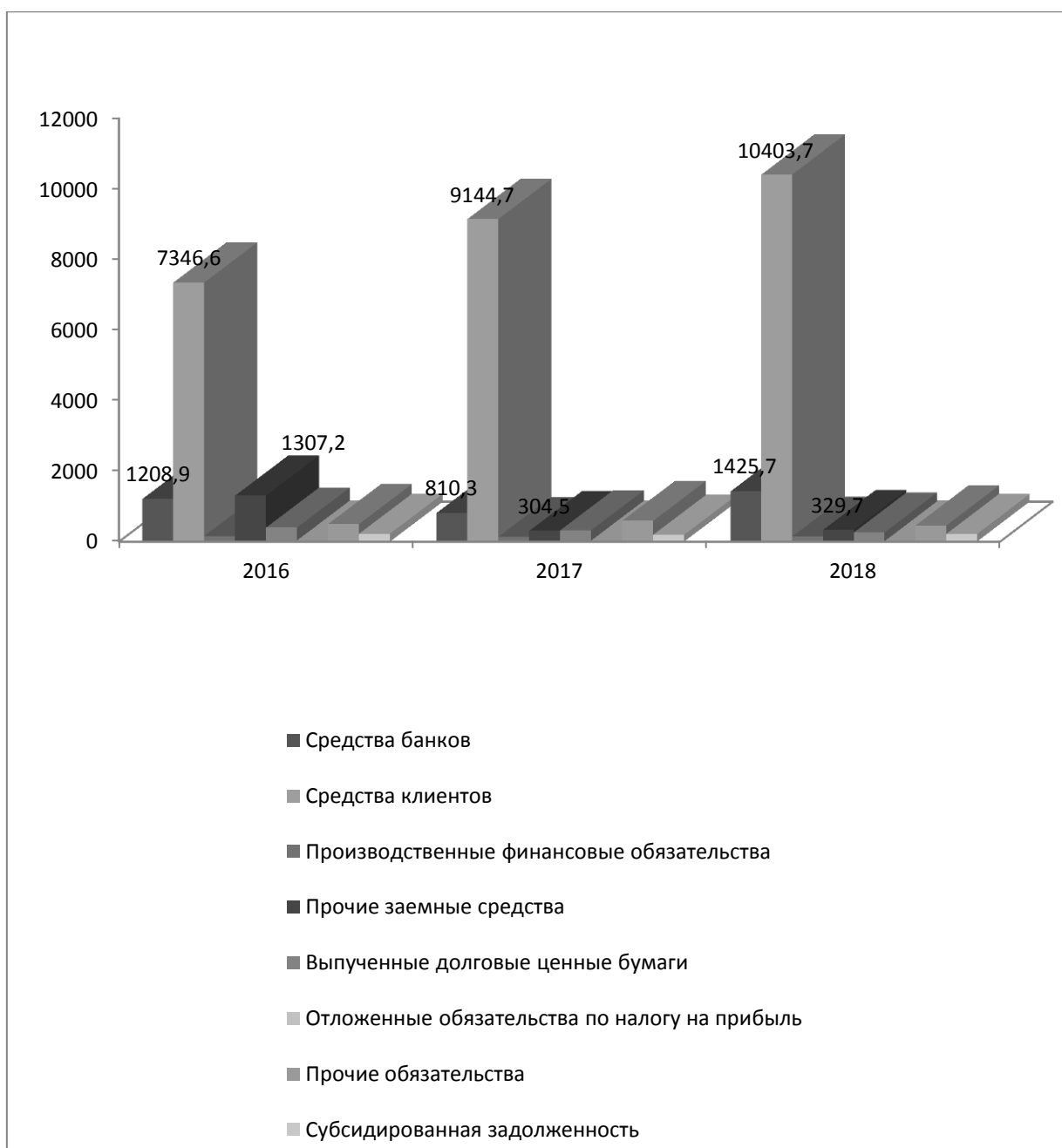


Рисунок 2.3 – Динамика пассивов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Рассмотрев динамику и структуру активов и пассивов можно отметить, что банк достаточно преуспел в своей деятельности за анализируемый период.

Для более подробного изучения и анализа деятельности Банка ВТБ (ПАО) проанализируем данные в графическом виде на диаграмме (рисунок 2.4).

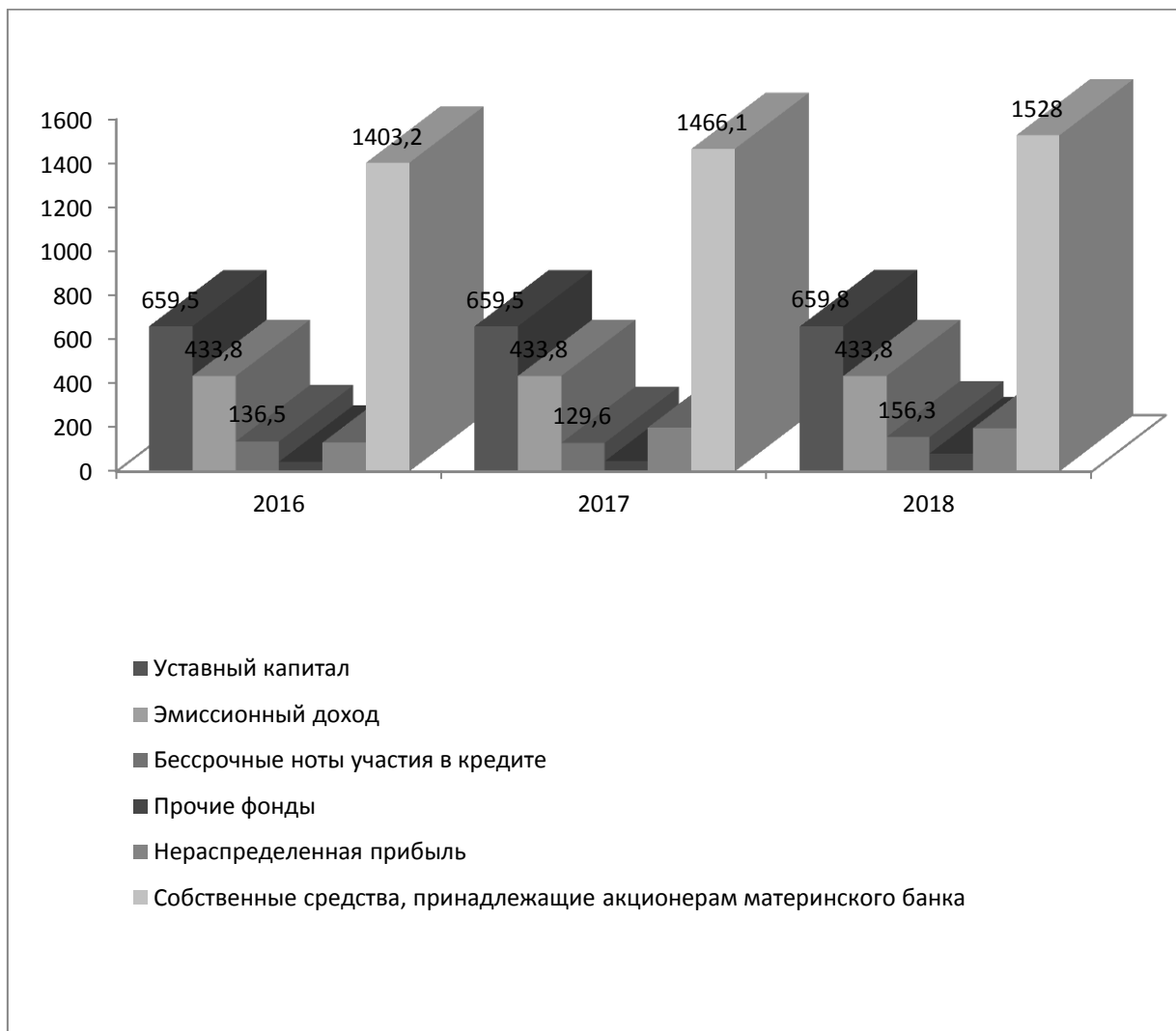


Рисунок 2.4 - Динамика собственных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг., млрд. руб.

В анализируемом периоде наблюдается увеличение суммы собственных средств на 110,1 млрд. руб. или на 7,79%, что было вызвано увеличением суммы нераспределенной прибыли 65,9 млрд. руб., суммы средств в прочих фондах на 37,6 млрд. руб., собственных средств, принадлежащих акционерам материнского банка – 124,8 млрд. руб.

Далее необходимо рассмотреть состав и динамику финансовых ресурсов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг. (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Состав и динамика финансовых ресурсов Банка ВТБ (ПАО), млрд. руб.

Статья баланса	2016	2017	2018	Отклонение 2017-2016		Отклонение 2018-2017	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Процентные доходы	1107,8	1016,6	967,6	-91,2	91,8	-49,0	95,2
Процентные расходы	680,8	581,3	542,6	-99,5	85,4	-38,7	93,3
Чистый процентный доход	415,0	460,2	468,6	45,2	110,9	8,4	101,8
Чистый комиссионный доход	81,8	95,3	90,0	13,5	116,5	-5,3	94,4
Непроцентные доходы	46,7	64,1	91,1	17,4	137,3	27,0	142,1
Непроцентные расходы	247,3	281,4	292,3	34,1	113,8	10,9	103,9
Прибыль до налогообложения	65,05	159,7	214,4	94,7	245,5	54,7	134,3
Чистая прибыль	51,6	120,1	178,8	68,5	232,8	58,7	148,9

Согласно данным таблицы 2.5, в 2017 г. чистый процентный доход Банка ВТБ (ПАО) уменьшился на 91,5 млрд. руб. или на 8,2%, а сумма чистого комиссионного дохода увеличилась на 13,5 млрд. руб. или на 16,5%.

В 2018 г. чистый процентный доход Банка ВТБ (ПАО) уменьшился на 49,0 млрд. руб. или на 4,8%, а сумма чистого комиссионного дохода уменьшился на 5,3 млрд. руб. или на 5,6%.

Сумма прибыли до налогообложения в 2017 г. увеличилась на 94,7 млрд. руб. или на 145,5%, при этом сумма чистой прибыли увеличилась на 68,5 млрд. руб. или на 132,8%. Сумма прибыли до налогообложения в 2018 г. увеличилась на 54,7 млрд. руб. или на 34,3%, при этом сумма чистой прибыли увеличилась на 58,7 млрд. руб. или на 48,9%.

Для большей наглядности построена диаграмма (рисунок 2.7).

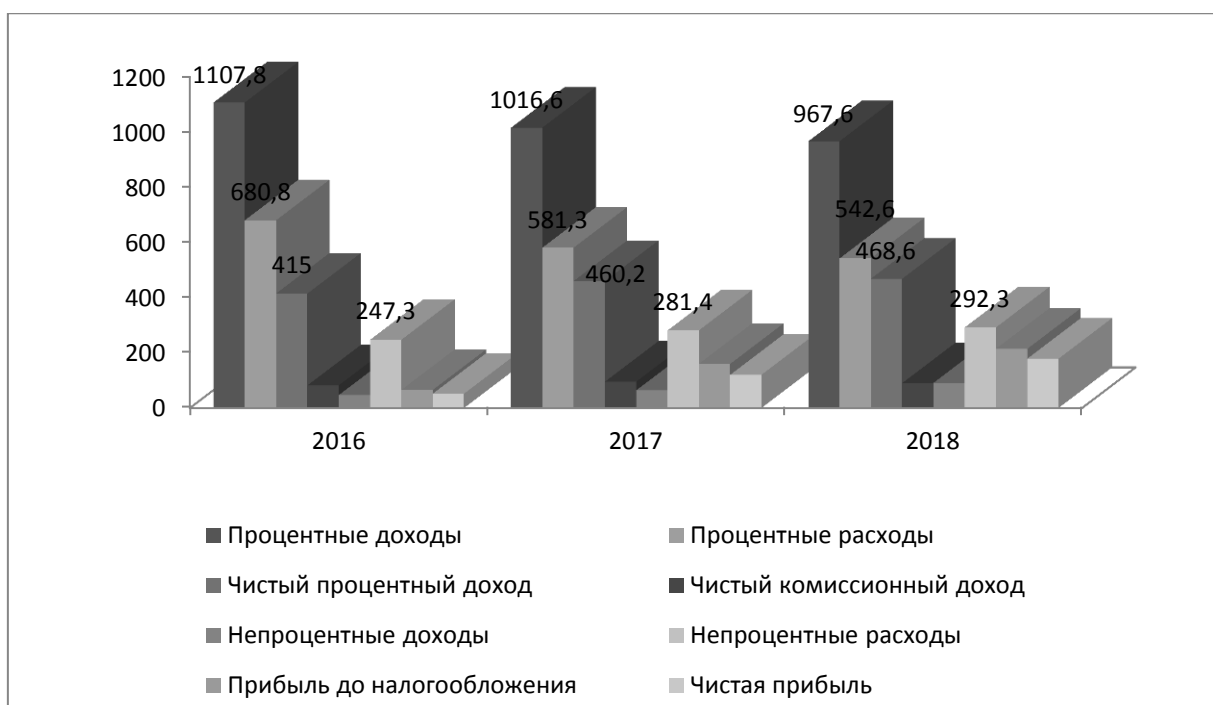


Рисунок 2.7 – Состав и динамика финансовых ресурсов Банка ВТБ (ПАО), млрд. руб.

Далее рассмотрим динамику фактических значений нормативов ликвидности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 года в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Оценка динамики фактических значений нормативов ликвидности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018
Н1 норматив достаточности капитала	11,11%	11,28%	11,34%
Н2 норматив мгновенной ликвидности	34,54% ЛАМ 369,9 ОВМ = 2183,7	137,19% ЛАМ = 818,4 ОВМ = 1826,0	108,54% ЛАМ = 1103,4 ОВМ = 3232,5
Н3 норматив текущей ликвидности	81,64% ЛАТ = 1239,4 ОВТ = 3701,0	144,72% ЛАТ = 1678,1 ОВТ = 3589,2	134,68% ЛАТ = 1942,7 ОВТ = 5475,4
Н4 норматив долгосрочной ликвидности	61,27%	63,10%	69,93%

Н1 в анализируемом периоде увеличился с 11.11% в 2016 году до 11.34% в 2018 г.

Н2 в анализируемом периоде увеличился с 34.54% в 2016 году до 108.54% в 2018 году.

Н3 в анализируемом периоде увеличился с 81.64% в 2016 году до 134.68% в 2018 году.

Н4 в анализируемом периоде снизился с 87,98% в 2014 году до 63,10% в 2017 году.

Таким образом, на основе приведенных данных, можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает минимально/максимального допустимого значения и, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день Банк ВТБ (ПАО), является финансово-устойчивым, и процветающим Банком.

Наглядно данные по нормативам представлены на диаграмме (рисунок 2.8).

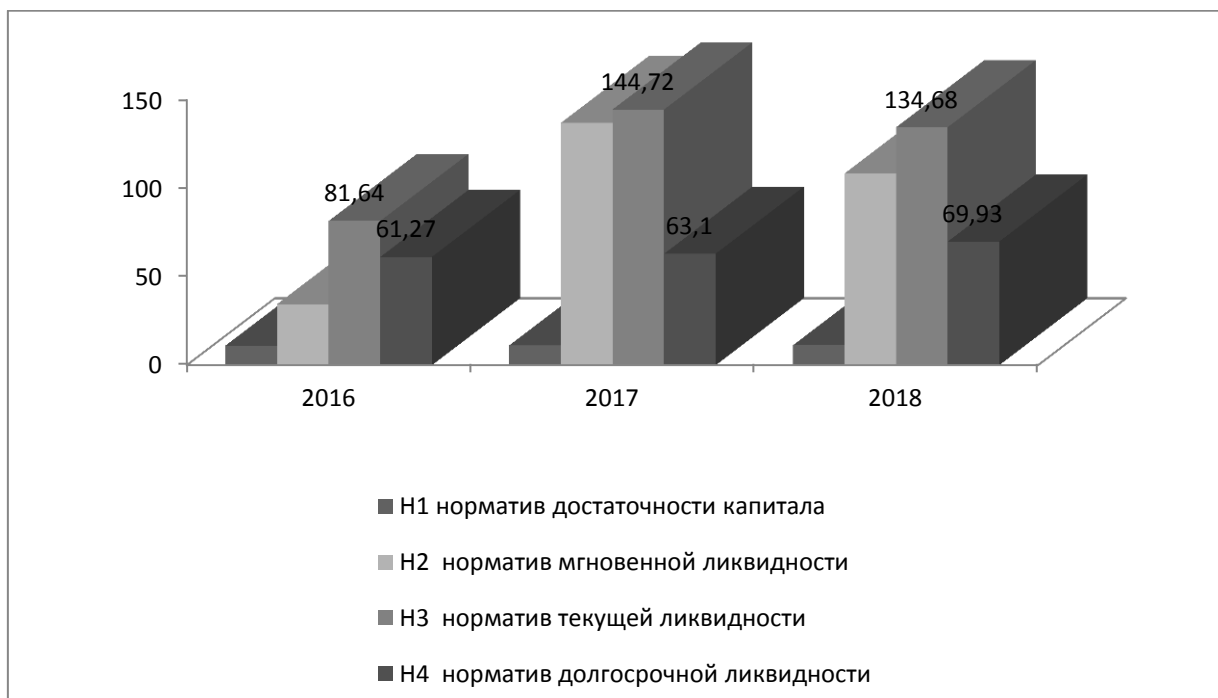


Рисунок 2.8 – Динамика фактических значений нормативов ликвидности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

В таблице 2.7 представлены процентные доходы и расходы банка Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Таблица 2.7 – Процентные доходы и расходы банка Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг., млрд. руб.

Показатели	2016	2017	Измене ние, %	2018	Измене ние, %
Процентные доходы					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости					
- кредиты и авансы клиентов	1017,8	949,4	93,28	902,7	95,08
- средства в банках	48,0	45,8	95,42	38,3	83,62
- прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	22,5	21,4	95,11	1,9	
Итого процентные доходы	1107,8	1016,6	91,77	0	0,00
Процентные расходы				24,7	
- средства клиентов	475,0	433,9	91,35	967,6	95,18
- средства банков и прочие заемные средства	151,9	107,5	70,77	66,4	181,42
- выпущенные долговые ценные бумаги	32,4	24,9	76,85	1034,0	97,90
- субординированная	21,5	15,0	69,77		
Итого процентные расходы	415,0	581,3	140,07	424,2	97,76
Чистые процентные доходы	468,6	460,2	98,21	87,0	80,93

Как видно из таблицы, в 2017 г. наблюдается уменьшение суммы процентных доходов, которое составило 91,2 млрд. руб. или на 8,23% по сравнению с показателем 2016 г. Сумма процентных расходов увеличилась на 166,3 млрд. руб. или на 40,27%, что было вызвано снижением уровня ключевой ставки Банка России.

Как видно из данных таблицы 2.7, в 2018 г. сумма процентных доходов составила 1 034,0 млрд. руб., то есть уменьшение составило 2,10 % по сравнению с показателем 2017 г.

В 2017 г. наблюдается снижение доходности активов, которые приносят процентный доход, в то же время наблюдается уменьшение стоимости обязательств, которые приносят процентный расход. Следовательно, стоимость процентных обязательств сократилась быстрее, чем произошел рост стоимости процентных активов, это оказало положительное влияние на сумму чистых процентных доходов.

В 2017 г. сумма чистых процентных доходов уменьшилась на 1,79% до 460,2 млрд. руб., что было вызвано оптимизацией структуры процентных

обязательств банка и изменения объема портфеля розничных кредитов. Чистая процентная маржа в 2017 г. составила 2,18%, увеличившись с 1,90 по в 2016 г.

В 2018 г. наблюдается уменьшение суммы процентных расходов на 38,7 млрд. руб. или на 6,66%, что было вызвано снижением ключевой ставки Банка России.

В 2018 г. уменьшается доходность по активам, которые приносят процентный доход, так же наблюдается уменьшение стоимости обязательств, которые приносят процентный расход.

В таблице 2.8 представлена динамика чистых комиссионных доходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Таблица 2.8 – Чистые комиссионные доходы Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг., млрд. руб.

Показатель	2016	2017	Изменение, %	2018	Изменение, %
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	63,3	75,7	19,6	74,6	98,55
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	13,3	13,2	-0,8	11,7	88,64
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	8,6	10,7	24,4	9,3	86,92
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и агентские услуги	12,3	18,2	48,0	20,9	114,84
Комиссия по кассовым операциям	6,2	6,7	8,1	10,8	161,19
Прочее	6,0	5,1	-15,0	6,1	119,61
Итого комиссионные доходы	109,7	129,6	18,1	133,4	102,93
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(19,7)	(25,5)	29,4	34,6	135,69
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(3,5)	(2,8)	-20,0	1,6	57,14
Комиссия по кассовым операциям	(3,0)	(2,7)	-10,0	2,7	100,00
Прочее	(1,7)	(3,3)	94,1	2,8	84,85
Итого комиссионные расходы	(27,9)	(34,3)	22,9	43,4	126,53
Чистые комиссионные доходы	81,8	95,3	16,5	90,0	94,44

Как видно из данных таблицы 2.8, в 2017 г. сумма комиссионных

доходов увеличилась на 18,1% и составила 129,6 млрд. руб. Увеличение объема комиссионных доходов, вызвано ростом доходов от расчетных операций и операций торгового финансирования на 19,6%, доля которых в общем показателе составила 58,4% (57,7% в 2016 г.).

Стоимость процентных обязательств уменьшается быстрее, чем происходит изменение стоимости процентных активов, это оказало положительное влияние на чистые процентные доходы.

В 2018 г. сумма чистых процентных доходов увеличилась на 1,83 % (до 468,3 млрд. руб.) за счет оптимальной структуры процентных обязательств банка, а также за счет роста портфеля розничных кредитов.

Сумма комиссионных расходов в 2017 г. увеличилась на 6,4 млрд. руб. или на 22,9%, увеличение произошло за счет роста суммы комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования на 29,4%.

В 2017 г. сумма чистых комиссионных доходов увеличилась на 19,9 млрд. руб. или на 16,5%, за счет полученных сильных результатов от розничного и транзакционного бизнесов банка.

Из данных, представленных в таблице 2.8, видно, что валовые комиссионные доходы в 2018 году увеличились на 2,931% и составили 133,4 млрд. руб., что было вызвано ростом суммы по кассовым операциям на 61,19%.

Основная доля комиссионных доходов приходилась на расчетные операции и операции торгового финансирования, доля которых в общем показателе составила 55,9% (58,4% в 2017 году).

Сумма комиссионных расходов в 2018 году увеличилась на 9,1 млрд. руб. или на 26,53%, что было вызвано ростом комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования. Сумма чистых комиссионных доходов уменьшилась на 5,3 млрд. руб. или на 5,56%.

2.2 Организация осуществления денежных переводов

В 2017 году российская экономика выросла на 1,5 % против падения на 0,2 % годом ранее. Такой рост был вызван восстановлением потребления населения и валового накопления капитала.

По итогам 2018 года группа ВТБ вышла на целевые показатели чистой прибыли и рентабельности капитала, при этом финансовые результаты показали положительную динамику по сравнению с предшествующим годом.

В первую очередь необходимо отметить восстановление чистой процентной маржи до 4,1% (с 3,7% в 2016 году) на фоне снижения стоимости фондирования. Чистые комиссионные доходы Банка ВТБ (ПАО) увеличились в 2018 году на 16,5% и составили рекордные 95,3 млрд. рублей.

Число операций клиентов ВТБ и ВТБ24 по переводам и платежам за 2018 год составило 110 млн. операций.

В течение 2018 года ВТБ продолжил развивать платежные сервисы и переводы денежных средств. Одним из ключевых проектов стало подключение к Государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (ГИС ЖКХ), в рамках которого была реализована автоматическая отправка в систему уведомлений по всем коммунальным платежам клиентов Банка.

Кроме того, в части платежей с 2018 года для клиентов стали доступны новые услуги:

- сервис простой и удобной оплаты более 1 тыс. поставщиков ЖКУ в крупнейших городах Российской Федерации;
- порядка 7 тыс. платежей по оплате государственных услуг в банкоматах ВТБ;
- оплата государственных услуг через банкоматы ВТБ с возможностью отправки сдачи на номер мобильного телефона;

- возможность оплаты налогов в личном кабинете непосредственно на сайте ФНС России;

- прямое пополнение карты «Тройка» в банкоматах ВТБ, а также оплата штрафов за безбилетный проезд в Московском метрополитене;

- услуга «Автоплатеж», позволяющая проводить автоматическое списание с карты для оплаты сотовой связи операторов «Мегафон», «Билайн» и «МТС».

В части переводов в 2018 году ВТБ реализовал несколько проектов, ключевые из которых:

- отмена комиссии на переводы с любых карт российских банков на карты банка ВТБ, оформленные в дистанционных каналах Банка;

- возможность совершать платежи и переводы с кредитных карт в дистанционных каналах Банка.

В 2018 году группа ВТБ продолжила активное привлечение клиентов на премиальную модель обслуживания.

В 2018 году база клиентов премиального сегмента ВТБ24 – владельцев пакета услуг «Привилегия» выросла до 430 тыс. клиентов.

По итогам отчетного периода пакет услуг «Привилегия» показал следующие результаты:

- клиентская база: 430 тыс. человек;

- 36 % базы депозитов ВТБ24 и 52 % базы накопительных счетов ВТБ24 формируют владельцы пакета услуг «Привилегия»;

- 1,6 млн. рублей – средний вклад владельца пакета услуг «Привилегия» в ВТБ24.

В 2017 году открыт новый выделенный офис для владельцев пакета услуг «Привилегия». Владельцы пакета услуг «Привилегия» могут обслуживаться в 545 офисах ВТБ24, из них 47 – выделенные офисы для обслуживания премиальных клиентов.

Условия переводов и зачислений денежных средств представлены в приложении Б.

Можно выделить три вида возможных затруднений, связанных с инфраструктурой:

а) Проблемы создания сети пунктов доступа, т.е. затруднения в поиске партнеров, как в своей стране, так и за рубежом.

б) Недостаточное развитие финансовой инфраструктуры (особенно в странах-получателях).

в) Недостаточно развитые средства осуществления трансграничных переводов.

Важными аспектами инфраструктуры перевода денежных средств являются трансграничные связи между национальными платежными системами разных стран. Однако хотя банковские корреспондентские отношения и существуют и даже широко используются для трансграничных переводов средств, в большинстве случаев они могут оказаться слишком дорогими при осуществлении денежных переводов на небольшие суммы.

Надежность и эффективность таких услуг зависят от работы платежных систем соответствующих рынков и от того, каким образом осуществляются доступ к этим системам и пользование ими системами денежных переводов или банками, действующими в их интересах.

Совершенствованию услуг по осуществлению переводов денежных средств могут способствовать также инициативы, направленные на улучшение операционной совместимости систем и введение сквозной обработки операций.

Во многих странах-получателях решение таких сложных задач, как расширение инфраструктуры платежных систем в районах с недостаточным уровнем обслуживания и улучшение доступа к ним, должно благотворно сказаться на предоставлении различного рода финансовых услуг, в том числе и услуг по осуществлению переводов денежных средств.

Виды операций по банковскому переводу:

- зачисление денежных средств в валюте РФ, поступивших в пользу клиентов Банка;
- зачисление экспортной выручки, поступившей в пользу экспортеров-клиентов Банка или его банков-корреспондентов;
- выполнение платежных поручений клиентов – организаций, имеющих в Банке расчетные счета – на перевод денежных средств в валюте РФ на счета, ведущиеся в ВТБ, а также на счета, ведущиеся в других банках;
- выполнение платежных поручений клиентов – предприятий и организаций, имеющих в Банке текущие счета в иностранной валюте, – как по расчетам в валюте внутри России, так и по ее переводу за границу в оплату поставок по импортным контрактам, а также на другие цели, связанные с экспортом и импортом товаров, услуг и результатов интеллектуальной деятельности;
- выполнение платежей в погашение задолженности по ранее предоставленным резидентам кредитам и займам в иностранной валюте;
- выполнение «документарных переводов», условием осуществления которых является выплата денежных средств в иностранной валюте против представления получателем денежных средств указанных в платежном поручении коммерческих или финансовых документов или против представления расписки.

Банк ВТБ (ПАО) проводит расчеты в российских рублях и иностранной валюте. Разветвленная сеть филиалов, использование системы SWIFT и профессионализм сотрудников обеспечивают высокую скорость проведения расчетов по всему миру.

2.3 Оценка эффективности осуществления денежных переводов

Платежная система Банка ВТБ (ПАО) осуществляет переводы денежных средств между банковскими счетами участников, открытыми в Банке. Система создана в соответствии с законодательством РФ.

Оператором Платежной системы выступает Банк ВТБ (ПАО). Он совмещает свою деятельность с оказанием операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, определяет правила, устанавливает тарифы, осуществляет открытие и обслуживание банковских счетов участников, а также осуществляет контрольные и прочие функции в рамках компетенции, определенной правилами.

Участники Платежной системы Банка ВТБ (ПАО) — операторы по переводу денежных средств, присоединившиеся к правилам Платежной системы Банка и заключившие с оператором договор банковского счета.

Банк ВТБ (ПАО) и Почта Банк отменили комиссию за осуществление денежных переводов между своими клиентами. Отправить средства можно как на счета физических, так и юридических лиц. Услуга доступна клиентам обоих банков во всех дистанционных каналах обслуживания.

Клиенты — физические лица могут бесплатно осуществлять переводы через соответствующую опцию в мобильном приложении и интернет-банке. Тарификация моментальных переводов на карту остается прежней.

Таблица 2.9 – Анализ динамики денежных переводов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Изменение за период	
в кассе и в пути	28 396 052	148 252 543	249 885 469	228 881 622	1089,7%
в банкоматах	7 582 078	9 172 724	63 456 287	63 445 754	602352%
всего	175 575 755	311 201 569	409 406 930	326 232 700	392,2%

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что динамика денежных переводов Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период с 2016

года по 2018 гг. демонстрирует внушительное увеличение на 228 881 622 тыс. руб. или на 1089% и это только по средствам в кассе и в пути, по средствам с использованием банкоматов данный показатель увеличился на 63 445 754 тыс. руб. или на 602352%, что говорит об увеличении числа и объемов денежных переводов через Банк ВТБ (ПАО).

Также рассмотрим денежные средства проходящие через Корр. счета НОСТРО переводов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Таблица 2.10 – Денежные средства проходящие через Корр. счета НОСТРО переводов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-18 гг.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Изменение за период	
Корр. счета НОСТРО	112 411 286	123 670 131	71 206 642	-40 648 689	-36,3%
Нерезиденты	111 019 593	113 185 149	65 952 023	-41 755 310	-38,8%
Резиденты	1 391 693	10 484 982	5 254 619	1 106 621	26,7%

По данным таблицы можно сделать вывод о том, объем денежных средств проходящих через Корр. счета НОСТРО в анализируемом периоде снизился на 36,3%.

Юлия Деменюк, старший вице-президент, заместитель директора департамента розничного бизнеса Банка, сообщила: «Мы стремимся создать максимально комфортные условия для клиентов нашего банка. Например, владельцам «Мультикарты» помимо бесплатных онлайн-платежей и переводов с карты на карту доступно снятие наличных в банкоматах любых банков России. Бесплатные переводы между ВТБ и Почта Банком — это еще один шаг навстречу нашим клиентам, позволяющий свободно перечислять свои денежные средства».

«Отмена комиссии за осуществление денежных переводов между клиентами двух банков — важный шаг в улучшении тарифной политики для наших клиентов. У них не должно быть финансовых барьеров для использования продуктов, поэтому мы уверены, что подобные проекты должны создаваться в партнёрстве и с другими участниками рынка».

переводов», — подчеркнула директор по развитию электронного бизнеса
ПАО «Почта Банк» Анастасия Масленникова.

3 Совершенствование денежных переводов и анализ их внедрения на примере Банк ВТБ (ПАО)

3.1 Разработка рекомендаций по совершенствованию денежных переводов

По выявленным в ходе исследования проблемам относительно существующей на сегодня инфраструктуры современного рынка осуществляемых денежных переводов можно рекомендовать актуальные и целесообразные пути их решения:

- Совершенствование действующей национальной платежной инфраструктуры.

Кредитные организации, действующие на современном рынке вполне могут более эффективно применять ранее внедренную платежную инфраструктуру.

- Стандартизация существующих и действующих платежных систем.

Помимо усовершенствований в национальной платежной инфраструктуре, надежность и эффективность трансграничных переводов может быть увеличена посредством согласования и, соответственно, принятия соответствующими платежными системами, к примеру, нормативных стандартов связи и форматов различного рода сообщений, так как отсутствие прямой взаимосвязи между действующими национальными платежными системами внедрения стандартизированных форматов могло бы сильно способствовать не только улучшению операционной совместимости банков при обработке платежных поручений, но и практически исключить наблюдаемую необходимость применения дорогостоящей индивидуальной обработки осуществляемых операций.

- Отсутствие необходимых условий с целью эффективного развития современной конкуренции на оказываемом услуги рынке денежных переводов.

Эффективность оказываемых банком услуг по осуществлению переводов денежных средств во многом зависит от уровня конкурентоспособной деловой среды определенного банка. При этом конкуренция способствует лишь ограничению монополистических практик, а также снижению имеющейся стоимости и повышению уровня оказываемых услуг. Даже если на данном рынке допускается конкуренция и для выхода на него существует мало препятствий, выгоды от наличия конкуренции должны ощущаться.

Однако отметим, что наиболее благоприятным условиям для развитой конкуренции способны помешать особенности функционирования как самих платежных систем по переводу денежных средств, так и существующей на сегодня национальной платежной системы России.

Внедрение современных методов и различного рода инноваций в рассматриваемом аспекте, а также использования различного рода современных цифровых технологий в большинстве случаев опережают формирование действующей нормативно-правовой базы.

Тенденция последних лет показывает, что с развитием информационных коммуникационных технологий внедрение инноваций и цифровых технологий в денежные переводы увеличивается. Этот фактор оказывает непосредственное влияние на безопасность и эффективность денежных переводов, снижение комиссии и расширение доступности финансовых услуг.

Новая система платежей Центробанка, в которой для межбанковского перевода между счетами физлиц будет достаточно указать номер телефона получателя, в первый год работы будет бесплатной для банков, следует из опубликованных регулятором тарифов. Это не касается комиссий для клиентов — их банки будут устанавливать сами, указывают «Ведомости».

Тарифы. Нулевые тарифы для работы через Систему быстрых платежей (СБП) ЦБ предусмотрены только для 2019 года. С 2020 года с

банков отправителя и получателя будет поровну взиматься комиссия в размере от 0,5 до 6 рублей.

Стоимость для клиентов. Сколько за переводы через СБП будут платить клиенты, опрошенные «Ведомостями» банки не сообщили. В теории такие платежи должны обходиться дешевле переводов через платежные карты, рассказали изданию банкиры. По словам одного из них, сейчас себестоимость одного карточного перевода для банка-отправителя в среднем — 50 рублей. ЦБ пообещал следить за тем, чтобы тарифы для физлиц «были разумными».

Обязывать банки присоединяться к СБП регулятор пока не планирует. Пока к сервису намерены подключиться ВТБ, Альфа-банк, «Открытие», Тинькофф банк, Райффайзенбанк и Совкомбанк, узнало издание от представителей организаций. Сбербанк, на который приходится большая часть переводов между физлицами в России, в списке 12 участников пилотного запуска не указан, присоединится ли банк к системе — неизвестно. Летом Сбербанк запустил свою систему для переводов для других банков и вместе с банком «Тинькофф» начал тестировать единый сервис переводов по номеру телефона.

Денежные переводы между счетами могут стать дешевле не только за счет СБП. Предстоящий запуск системы ЦБ заставит пересмотреть свои тарифы карточные платежные системы Visa и «Мир», отмечают «Ведомости».

Существующие на сегодня мобильные денежные переводы представляют собой решение, которое усиливает участие различного рода действующих мобильных операторов в осуществлении международных денежных переводах, при этом принося доход всем заинтересованным в данной операции сторонам. Преимущества для постоянных пользователей платежных услуг в использовании мобильных денег в международных денежных переводах практически аналогичны относящимся ко внутренним переводам.

В результате усовершенствования нормативно-правовой базы в области платежных систем и услуг и принятия закона национальной платежной системы в Российской Федерации были созданы благоприятные условия для расширения деятельности небанковских провайдеров платежных услуг. Такой подход помогает развитию рынка и увеличению эффективности платежных услуг.

При необходимости совершения денежных переводов, россияне обращаются за помощью к различным сервисам, платежным системам. Выбор оптимального способа перевода происходит с учетом имеющихся комиссионных, времени получения адресатом средств и имеющихся лимитов. Когда дело касается проведения транзакций за границу, актуальность правильного выбора способа перевода возрастает.

Эксперты советуют обратить свое внимание на денежные переводы Лидер, данная платежная система была создана в России и успешно функционирует уже более пятнадцати лет. Ее разработчики подошли к созданию программы с учетом всех имеющихся запросов современных плательщиков. Учитывалось скорость доставки средств, легкость их получения адресатом и оперативность отправок.

В существующей международной практике между различными странами, у которых осуществляемый объем переводимых денежных переводов довольно высокий, для усовершенствования осуществляемых денежных переводов внедряется созданная совместная цифровая платформа или подобного рода система.

3.2 Оценка эффективности разработанных рекомендаций

Появление новых участников на рынке платежных услуг, реформы нормативной базы, необходимость предоставления платежных услуг в более доступной форме требуют применения новых методов.

Один из предлагаемых методов - реализация денежных переводов через системы интернет-банкинга. Клиенты банка, пользуясь им, могут осуществлять денежные переводы дистанционно, не посещая отделение банка. Идентификация осуществляется заранее, перед тем как клиент открывает банковский счет. В этом случае денежные средства списываются с банковского счета или платежной карты клиента.

1. Клиент банка заходит в систему интернет-банкинга.
2. Клиент выбирает СДП, которая интегрирована в систему, вводит нужные реквизиты в соответствии с требованиями законодательства. То есть реквизиты получателя вводит отправитель.

3. После удачной операции СДП информирует банк и отправителя. В свою очередь банк информирует отправителя о списании денег с его банковского счета. СДП для информирования клиента может использовать разные методы. Отправитель получает пароль для денежных переводов через интернет-банкинг, производится СМС-информирование или др.

4. Сумма по денежным переводам перечисляется на банковский счет банка получателя.

Денежные переводы через интернет-банк помогают клиентам, владельцам банковских счетов удобно и быстро осуществлять эти операции. Данный механизм требует взаимного обмена информацией между банком и СДП в режиме реального времени.

Использование терминалов самообслуживания поможет увеличить эффективность денежных переводов и расширить доступность финансовых услуг. В странах СНГ эти терминалы широко распространены.

Для организации денежных переводов через терминалы самообслуживания должны быть четко определены конкретные требования в законодательстве, методы обмена информацией между терминалом, банком и системой денежных переводов, принципы инкассации терминалов и расчетов между участниками и т.д.

В этом случае идентификация отправителя осуществляется через терминал. Отправитель вводит реквизиты документа, подтверждающего его личность. Терминал завершает идентификацию клиента. Он может получить нужную информацию из единой системы по документам, удостоверяющим личность. После завершения идентификации отправитель с помощью платежной карты, банковского счета или наличных денег завершает операцию.

Использование таких терминалов поможет экономить на открытии филиалов, привлечении представителей и новых агентов, а также обеспечит снижение финансовых обязательств. Установление более приемлемых таможенных пошлин на импорт при переводе через такие терминалы и скидок поможет более эффективно использовать терминалы.

С развитием цифровых технологий перевод денежных средств в электронной форме широко применяется. В основном подобные переводы осуществляются с помощью мобильных телефонов. В этом механизме денежные средства переводят на мобильный кошелек получателя. Средства в мобильном кошельке можно обналичивать с помощью агентов провайдера платежных услуг.

Один из новых предлагаемых методов - безналичные платежи с применением пароля. С помощью этого метода получатель может не только обналичивать средства, но и осуществлять безналичные платежи. Пароль предоставляется отправителем и используется для получения денежных средств.

Безналичная оплата с применением пароля реализуется следующим образом.

1. Отправитель после совершения денежного перевода получает пароль. Пароль, который предназначен для получения денежных средств, должен состоять из комбинаций цифр.

2. Получатель с этим паролем может снять наличные деньги с помощью инфраструктуры банка. Особенность этого метода в том, что с

использованием пароля можно осуществлять безналичные платежи в ПOC-терминалах для приобретения продуктов и услуг. Для этого получатель предоставляет подобный пароль кассиру.

3. Кассир, выбирая название системы денежных переводов в ПOC-терминале, набирает пароль. После этого ПOC-терминал через банк или процессинговый центр отправляет запрос на СДП для авторизации операции.

4. В случае авторизации одноразовый пароль отправляется на мобильный телефон получателя. Проведение операции завершается только после введения одноразового пароля.

5. После удачного завершения операции получателю предоставляется квитанция.

Одноразовые пароли могут быть предоставлены получателю агентами или в филиале банка после идентификации личности. В этом случае период использования одноразового пароля не ограничивается. Но каждый пароль может быть использован только один раз.

Информация о сумме денежного перевода в пользу получателя содержится в базе системы денежных переводов или в банке СДП. Для проведения каждой операции информация запрашивается из этой базы.

В зависимости от авторизации по операциям получает ответ или СДП, или агент банка СДП. Авторизованный запрос с ПOC-терминала может отправляться в СДП через банк- эквайер и процессинговый центр.

Повышение эффективности развития рынка платежных карт во многом зависит от доверия населения, в связи с чем банкам необходимо проводить работу по внедрению дополнительных услуг в сфере расширения розничного бизнеса, совершенствованию программ финансового стимулирования наиболее активных держателей карт при безналичной оплате товаров и услуг в сети торговли и сервиса.

Одним из наиболее важных направлений совершенствования процедуры является продвижение услуг, реализованных на устройствах

самообслуживания без привязки - возможности погашения кредитов и оплаты коммунальных платежей через устройство самообслуживания.

Необходимо продвижение услуг по системе MassPay, а именно погашение кредитов и оплаты коммунальных платежей.

По прогнозам Банка ВТБ (ПАО) в удаленные каналы обслуживания (на устройства самообслуживания) к концу 2019 года должно быть переведено до 70 % операций по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей.

Прогноз увеличения доли операций, переведенных на удаленные каналы обслуживания в 2019 году в отношении с операциями, производимыми операционно-кассовым работникам, представлен на рисунке 3.1.

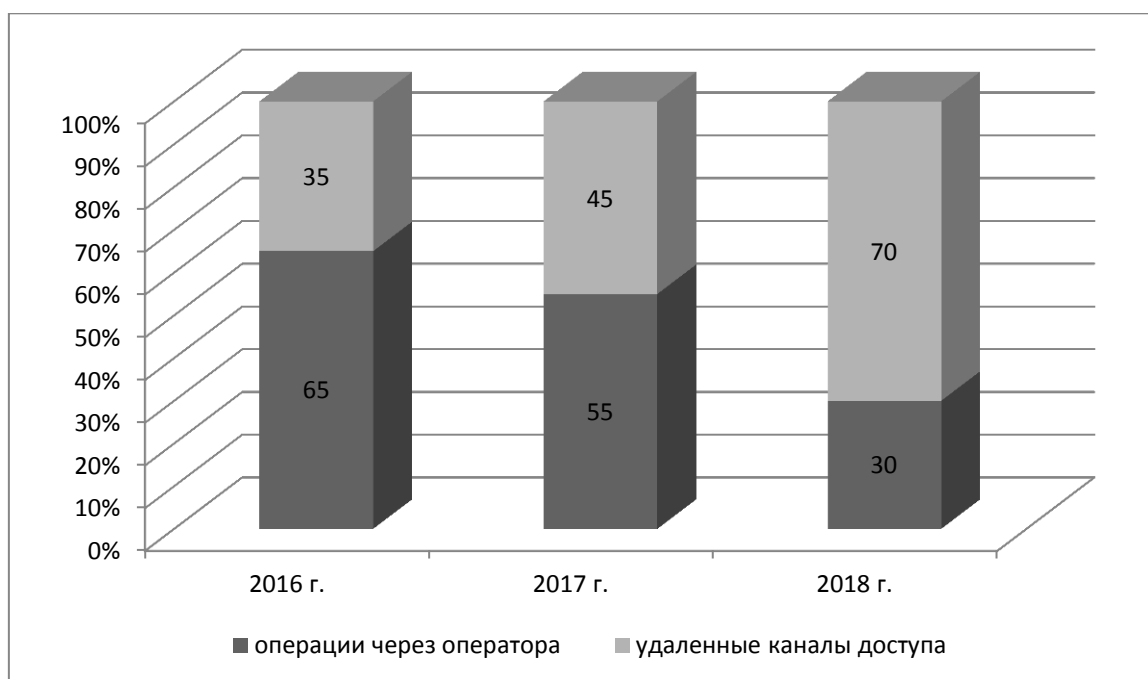


Рисунок 3.1. Увеличение доли операций по погашению кредитов и оплате коммунальных платежей, переведенных на удаленные каналы

Основные преимущества удаленных каналов:

1) Снижение издержек, по определению «удаленные каналы» подразумевают применение автоматизированных систем в процессе предоставления услуг. При правильном выборе автоматизированных средств

банку предоставляется возможность существенно снизить издержки различного типа.

2) Увеличение скорости обслуживания. Применение электронной обработки информации во время производства банковских услуг позволяет увеличить скорость обслуживания. А технологии, основанные на электронном документообороте, дают банкам возможность увеличить скорость обслуживания и снизить издержки, связанные с бумажным документооборотом.

3) Сокращение ручного труда и связанных с ним ошибок, основанных на человеческом факторе.

4) Повышение привлекательности банковских услуг для клиентов.

5) Увеличение географии предоставления банковских услуг.

Таблица 3.1 - Экономия затрат, связанных с погашением кредитов и оплаты коммунальных платежей Банка ВТБ (ПАО)

Показатель	2018 год	Прогноз года
1. Доля операций, переведенных в удаленные каналы обслуживания. По погашению кредитов и оплате коммунальных платежей, %	3,105	70
2. Количество операций. Переведенных в удаленные каналы обслуживания, по погашению кредитов и по оплате коммунальных платежей, млн. шт.	31,74	39,68
3. Экономия затрат на 1 операцию при переводе в удаленные каналы обслуживания, по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей, млн.руб.	2,87	5,45
4. Экономия затрат с учетом увеличения доли операций, переведенных в удаленные каналы обслуживания, по погашению кредита и оплате коммунальных платежей, млн. руб.	1 326,41	1 658,01

В 2018 году в удаленные каналы обслуживания было переведено 45 % операций по погашению кредитов и оплате коммунальных платежей (460 тыс. операций из 782 тыс. операций). Благодаря этому Банк ВТБ (ПАО) получил экономию затрат в размере 1 326,41 млн. руб. по обслуживанию операций по погашению кредитов и оплате коммунальных платежей.

Согласно прогнозам отделения, в 2019 году операции по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей должны быть переведены в удаленные каналы обслуживания на 70%. Если бы имеющиеся количество операций распределить в соответствии с прогнозом отделения на 2019 год - в удаленные каналы обслуживания было бы переведено 39,68 млн. операций по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей. экономия затрат по обслуживанию операций по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей в таком случае составила бы 1 658,01 млн. руб.

Таким образом, развитие системы удаленных каналов обслуживания по погашению кредитов для отделения является очень выгодным направлением, так как это экономит денежные средства, увеличивает долю безналичных расчетов, разгружает операционно-кассового работника, повышает скорость и качество обслуживания.

Развитие удаленных каналов обслуживания в целях погашения кредитов и оплаты коммунальных платежей неразрывно связано с развитием технической стороны - системы банкоматов Банка ВТБ (ПАО)

Высокая скорость банкоматов требует от банка обеспечивать максимальную эффективность их использования. С увеличением роли системы кредитования в условиях кризиса остро встала необходимость дополнительной установки уличных банкоматов для оплаты кредитов с использованием и без использования банковских карт, которые имеют неоспоримое преимущество за счет круглосуточного режима работы с одной стороны, и ограниченного с другой. Рассмотрим эффективность установки дополнительного банкомата.

Общие затраты по обслуживанию внедряемого банкомата составляет 81 тыс. руб., к ним относятся заработная плата мастеру по обслуживанию, аренда места для банкомата, стоимость услуг инкассации, а также расходные материалы.

Таблица 3.2 - Прогноз доходов от внедрения дополнительных банкоматов в 2019 году

Показатель	Ед. изм.	Величина
Годовой комиссионный доход на 1 банкомат	Тыс. руб.	1840
Стоимость оборудования. ПО и установка	Тыс. руб.	1440
Расходы на обслуживание банкомата: -з/п мастеру по обслуживанию банкомата:	Тыс. руб.	3
-аренда помещения		72
-Услуги инкассации		3
-прочие затраты		3
Итого расходы по обслуживанию:	Тыс. руб.	81
Прибыль от продаж		319

Стоимость оборудования, его установки и программного обеспечения для Банка ВТБ (ПАО) составит 99 360 тыс. рублей. Полученную сумму затрат отнимаем от годового комиссионного дохода одного банкомата и получаем прибыль от продаж Банка:

$$(22\ 011 / (99\ 360 + 5\ 589)) * 100\% = 20,97\%$$

Таким образом, показатель эффективности Банка ВТБ (ПАО) по данному проекту показывает, что на 1 рубль доходов банка будет приходиться 17 коп. прибыли, а на 1 рубль затрат будет приходиться 21 коп. прибыли.

Следовательно, проект внедрения дополнительного банкомата является выгодным.

Эквайринг - хороший способ увеличить обороты предприятия за счет клиентов, расплачивающихся банковскими картами. Держатель банковской карты легче решается на незапланированные покупки, так как не ограничен имеющимися у него наличными средствами и имеет возможность воспользоваться всеми средствами, хранящимися на его банковском счете.

Использование эквайринга привлекает дополнительных клиентов и дает предприятию ряд преимуществ перед конкурентами:

- повышение конкурентоспособности предприятия благодаря разнообразным формам оплаты.
- увеличение оборотов предприятия за счет привлечения новых клиентов-держателей банковских карт.
- снижение затрат на инкассацию денежных средств.
- уменьшение риска, связанного с оборотом наличных денег.

Рассмотрим процедуру оплаты товаров по карте.

I этап - оформление операции (1—2 минуты). Покупатель предъявляет карту для оплаты покупки. Предприятие через электронный терминал запрашивает у отделения разрешение на совершение операции. Отделение через платежную систему получает разрешение на проведение операции и дает разрешение предприятию принять карту к оплате. Клиент подписывает чек. Операция завершена.

II этап - проведение взаиморасчетов (не более 4 дней). По окончании рабочего дня информация обо всех совершенных операциях передается через электронный терминал в отделение. Отделение Банка ВТБ (ПАО) обрабатывает полученную информацию и передает ее в платежную систему Visa или MasterCard. Платежная система обрабатывает полученные файлы, дебетует счета банков, выпустивших карты, по которым были проведены операции, и кредитует счет отделения. Отделение переводит возмещение на счет предприятия.

Опишем возможные условия сотрудничества.

Отделение Банк ВТБ (ПАО) должно обеспечить предприятию:

- бесплатную установку необходимого оборудования в местах реализации товаров/услуг;
- бесплатное обучение сотрудников предприятия правилам оформления операций с использованием банковских карт;
- проверку платежеспособности карты при проведении операции оплаты;

- возмещение на расчетный счет предприятия сумм операций, проведенных с использованием банковских карт;
- бесплатное предоставление необходимых информационных материалов;
- круглосуточную телефонную консультационную поддержку для сотрудников предприятия, осуществляющих прием банковских карт к оплате, в случае возникновения затруднений при оформлении операций.

За все вышеперечисленные услуги отделение взимает торговую уступку, удерживаемую из сумм возмещений на счет предприятия. Размер торговой уступки оговаривается в договоре (от 1,2 % до 3 %).

Предполагается, что к оплате будут приниматься все категории банковских карт международных платежных систем Visa International и MasterCard International.

Полученная дополнительно прибыль может быть направлена на развитие эквайринга, что позволит привлечь дополнительные доходы в перспективе.

Таким образом, эквайринг - это хороший способ увеличить комиссионные доходы банка от операций, а также повысить статус предприятия, за счет клиентов, расплачивающихся банковскими картами.

Можем сделать вывод, что проведенный в третьей главе работы, анализ эффективности продаж банковских продуктов, позволил выявить слабые участки в области продаж банковских продуктов и сформулировать на его основе необходимые рекомендации по улучшению существующего положения с вероятностью получения значительного экономического эффекта.

Современную жизнь каждого гражданина почти невозможно представить без использования банковских карт. Большинство получают заработную плату на пластиковую карту, другие используют для бизнеса, а кто-то для личного пользования. Поэтому система расчета по банковским картам очень актуальна для современного общества. Рост количества

держателей банковских карт и средних остатков на карточных счетах, позволяющих Банку получать дополнительные доходы от их размещения, зависит от развитости систем расчетов по банковским картам.

Рассматривая в качестве объекта работы отделение Банка ВТБ (ПАО), следует отметить, что отделение не только сохраняет свои позиции на рынке банковских карт, но и существенно упрочняет их, увеличив все основные показатели деятельности на данном сегменте рынка банковских услуг. Расчеты, произведенные в работе, позволяют сделать ряд выводов:

Одним из самых крупнейших банков по количеству банковских карт в обращении является Банк ВТБ (ПАО).

Увеличение эмитированных банковских карт, наблюдается в Банке ВТБ (ПАО) и в отделении, в 2017 году по сравнению с 2016 годом количество карт увеличилось на 105680 шт., в 2016 году по сравнению с 2017 годом на 128884 шт., темп прироста составил 28,8 %

Доходы от операций с картами увеличиваются с каждым годом, темп прироста в 2017 году составил 28,1 %, это происходит за счет увеличения эмитированных банковских карт в отделении Банка ВТБ (ПАО). Также за счет увеличения комиссии за обслуживание банковских карт, комиссии за использование зарплатных договоров, доходов от операций торгового эквайринга, доходов от выдачи наличных. Также видим, что прибыль от операций с банковскими картами увеличилась в 2017 году в сравнении с 2016 годом на 27,5 %.

Лидирующие позиции Банк ВТБ (ПАО) занимает и по количеству банкоматов в России. Объем операций торгового эквайринга по банковским картам за 2015 год составил 161,8 млн. рублей. Увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2014 года более чем в 2,4 раза.

Эквайринговый оборот за 2016 год составил 1,3 млрд. рублей. Это обусловлено тем, что количество торговых терминалов увеличилось, следовательно, и увеличился торговый оборот на терминалах.

В ходе анализа работы банка были выявлены следующие основные недостатки использования банковских карт:

1) рост мошенничества. По мере развития технологий, используемых на рынке платежных карт, совершенствуются и способы мошеннических действий;

2) высокая степень недоверия между участниками расчетов (банками, клиентами). Низкая эффективность торгово-сервисной инфраструктуры обслуживания банковских карт;

3) укоренившаяся в сознании людей привычка к использованию наличных денег;

4) большинство карт выпущено в рамках «зарплатных» проектов (90%), как правило, клиенты не выбирают карты, их выбор осуществляет менеджер. Из чего следует, что карты используются не для проведения безналичных платежей, а только для снятия наличных денег. Доля безналичных платежей не превышает 15 %;

5) низкая финансовая грамотность населения в области использования банковских карт.

Мероприятия по расширению функциональных возможностей банковских карт в Банке ВТБ (ПАО)

1) одно из направлений развития операций с банковскими картами - развитие эквайринга. Эквайринг позволяет принимать банковские карты в оплату товаров или услуг предприятия. Это хороший способ увеличить обороты предприятия за счет клиентов, расплачивающихся банковскими картами. В работе была рассчитана эффективность от заключения договоров на эквайринг, со скоро отрывающимся торговым центром Весна. Расчеты показали, что доход полученный банком в год составит 864 тыс. руб. Полученная дополнительно прибыль может быть направлена на развитие эквайринга, что позволит привлечь дополнительные доходы в перспективе;

2) продолжить работу по развитию системы удаленных каналов. Согласно прогнозам отделения в 2017 году операции по погашению кредитов

и оплаты коммунальных платежей должны быть переведены в удаленные каналы обслуживания на 70 %. Тогда экономия затрат по обслуживанию операций по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей составила бы 1 658 018,52 тыс. руб.

Таким образом, развитие системы удаленных каналов обслуживания по погашению кредитов для отделения является очень выгодным направлением, так как это экономит денежные средства, увеличивает долю безналичных расчетов, разгружает операционно-кассового работника, повышает скорость и качество обслуживания.

Заключение

Денежный перевод - это перечисление одним лицом денежных средств другому частному лицу, обычно через какую-либо специальную систему денежных переводов и без открытия счета в банке.

Структура денежного оборота включает в себя отправителя, получателя и посредника, который вправе взимать за свои услуги определенную плату.

Можно выделить два способа перевода денежных средств в пользу физических и юридических лиц: с открытием банковского (текущего) счета и без открытия такового. Стоит также отметить, что при этом деятельность физического лица при переводе денежных средств не должна быть сопряжена с осуществлением им предпринимательской деятельности.

В России все переводы, которые отправляются или выплачиваются на территории РФ, подпадают под действие российского законодательства. На практике это проявляется в следующих ограничениях:

1. Валюта в которой осуществляются переводы: все переводы по территории России могут осуществляться только в рублях, переводы за рубеж принимаются в иностранной валюте.

2. Цели переводов: в соответствии с законодательством РФ частные переводы не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимое имущество (в чем вы и должны расписаться, оформляя перевод)

В 2018 году денежные переводы в страны с низким и средним уровнем дохода достигли рекордных объемов.

Годовой объем официально зарегистрированных денежных переводов в страны с низким и средним уровнем дохода достиг 529 млрд. долл. США в 2018 году, что превышает предыдущий рекорд 2017 года (483 млрд. долл. США) на 9,6%.

В 2018 году мировой объем денежных переводов с учетом средств, направляемых в страны с высоким уровнем дохода, достиг 689 млрд. долл. США, в 2017 году объем составлял 633 млрд. долл.

Все платежные системы, работающие в РФ условно можно разделить на две группы.

К первой группе относятся глобальные системы, имеющие большую сетевую базу и работающие через агентов по всему миру, то есть монополисты данной сферы финансовых услуг.

Ко второй группе относятся платежные системы местного значения, то есть системы, охватывающие пределы стран СНГ, ближние страны или вообще действующие на территории РФ. Главным их недостатком является географическая ограниченность их агентских сетей и нежелание, а точнее невозможность, расширять свои агентские сети за счет существующих финансовых институтов

Самая популярная валюта отправки/получения — доллар США. Основная доля денежных переводов международных мигрантов приходится на сравнительно небольшое число стран. Примерно две трети из них направляются в 20 крупнейших стран-получателей. Почти треть глобального объема денежных переводов приходится в последние годы на Индию, Китай, Филиппины и Мексику.

В Российской Федерации кредитными организациями используются три основные платежные системы: Visa, Mastercard, МИР. Первые две платежные системы являются старейшими и одновременно крупнейшими в мире. В 2015 году была создана альтернативная российская система под наименованием МИР. Пока она используется только российскими кредитными организациями и некоторыми банками, действующими в ближнем зарубежье.

Банк ВТБ (ПАО) является кредитной организацией. Он был учрежден при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР в октябре 1990 года в соответствии с решением учредительного

собрания акционеров от 16.10.1990г. (Протокол №1). Целью создания являлось обслуживание внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство.

На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Банк ВТБ с 1 января 2018 года завершил юридические процедуры по присоединению ВТБ 24, и с 1 января ВТБ начал обслуживание клиентов под единым брендом. Клиентам доступны продукты и услуги, ранее оформленные в обоих банках.

Банк имеет сеть из 500 филиалов и офисов в 69 регионах страны. В контексте предлагаемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечных и потребительских кредитов, автокредитов, услуг удаленного управления счетом, кредитных карт с льготным периодом, срочных депозитов, аренды сейфов и денежных переводов. Так же группа ВТБ стремится активно развивать и небанковский финансовый бизнес - проводит операции по лизингу, факторингу, страхованию, пенсионному обеспечению. Лидерами в соответствующих сегментах выступают дочерние финансовые компании ВТБ.

Поскольку чистая прибыль банка растет, эквивалентно им растут и доходы вкладчиков. ВТБ выпускает простые и привилегированные акции. По каким из них будет увеличен процент выплат - не сообщается. Вне зависимости от этого, можно сказать, что держатели ценных бумаг ВТБ в любой ситуации будут в выигрыше.

Оценка эффективности деятельности банка начинается с анализа динамики статей баланса банка, данный этап важен тем, что выявляет активы, играющие определяющую роль в получении доходов и пассивы, необходимые для формирования этих активов. Проведение анализа изменения состава и структуры активов и пассивов баланса Банка ВТБ (ПАО) дает возможность сформировать наиболее полное представление о нем и его деятельности.

Динамика денежных переводов Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период с 2016 года по 2019 гг. демонстрирует внушительное увеличение на 228 881 622 тыс. руб. или на 1089% и это только по средствам в кассе и в пути, по средствам с использованием банкоматов данный показатель увеличился на 63 445 754 тыс. руб. или на 602352%, что говорит об увеличении числа и объемов денежных переводов через Банк ВТБ (ПАО).

Согласно выявленным проблемам в области инфраструктуры рынка денежных переводов можно предложить пути их решения:

- Совершенствование национальной платежной инфраструктуры.
- Отсутствие условий для развития конкуренции на рынке денежных переводов.
- Стандартизация платежных систем.

В зависимости от уровня доступа финансовых услуг, развития информационных коммуникационных технологий, финансовой грамотности населения можно предпринять разные шаги для увеличения эффективности осуществления денежных переводов.

Один из предлагаемых методов - реализация денежных переводов через системы интернет-банкинга. Клиенты банка, пользуясь им, могут осуществлять денежные переводы дистанционно, не посещая отделение банка. Идентификация осуществляется заранее, перед тем как клиент открывает банковский счет. В этом случае денежные средства списываются с банковского счета или платежной карты клиента.

1. Клиент банка заходит в систему интернет-банкинга.
2. Клиент выбирает СДП, которая интегрирована в систему, вводит нужные реквизиты в соответствии с требованиями законодательства. То есть реквизиты получателя вводит отправитель.
3. После удачной операции СДП информирует банк и отправителя. В свою очередь банк информирует отправителя о списании денег с его банковского счета. СДП для информирования клиента может использовать

разные методы. Отправитель получает пароль для денежных переводов через интернет-банкинг, производится СМС-информирование или др.

4. Сумма по денежным переводам перечисляется на банковский счет банка получателя.

Денежные переводы через интернет-банк помогают клиентам, владельцам банковских счетов удобно и быстро осуществлять эти операции. Данный механизм требует взаимного обмена информацией между банком и СДП в режиме реального времени.

Один из новых предлагаемых методов - безналичные платежи с применением пароля. С помощью этого метода получатель может не только обналичивать средства, но и осуществлять безналичные платежи. Пароль предоставляется отправителем и используется для получения денежных средств.

Механизм осуществления платежа похож на операции, проведенные с помощью платежных карт, но в этом случае операция осуществляется только с использованием комбинаций цифр. Списание средств происходит в режиме реального времени. Агент банка СДП проводит расчеты с банком-эквайером, а он в свою очередь кредитует счет субъекта, проводившего эту операцию.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (ред. от 27 декабря 2018 г.). – М.: Проспект, 2019. – 624 с.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 27 декабря 2018 г.) // СЗРФ. – 2018. - № 53.
3. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 27 декабря 2018 г.) // СЗРФ. – 2018. - № 53.
4. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 27 декабря 2018 г.) // СЗРФ. – 2018. - № 53.
5. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон РФ от 06.08.2001 N 110-ФЗ (ред. от 24 ноября 2014 г.) // СЗРФ. – 2014. - № 48.
6. О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»: Федеральный закон РФ от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ. (ред. от 29 декабря 2006 г.) // СЗРФ. – 2007. - № 1.
7. О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 (ред. от 27 апреля 1995 г.) // СЗРФ. – 1995. - № 18.
8. Об отмене Указания оперативного характера Банка России от 22 января 2002 года №7-Т «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: Письмо ЦБР от 25 мая 2011 г. №75-Т (ред. от 25 мая 2011 г.) // Вестник Банка России. – 2011. - №30.
9. Положение о стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах

выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг (утв. Банком России 11.08.2014 N 428-П) (ред. от 3 августа 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2017. - №77.

10. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Агеева Н.А. – М.: Инфра-М, 2018. - 155 с.

11. Балабанов, А.И. Банки и банковское дело: учебное пособие /Балабанов А.И. – СПб.: Питер, 2013. - 448 с.

12. Банки Сегодня. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankstoday.net/last-articles/kartu-kakoj-platezhnoj-sistemy-vybrat-visa-mastercard-ili-mir> (дата обращения 20.04.2019)

13. Вишневский, А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения: учебное пособие /Вишневский А.А. – М.: Статут, 2013. -349 с.

14. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: учебное пособие /Гамза В.А. – М.:Юрайт, 2019. - 513 с.

15. Герасименко, А.В. Финансовый менеджмент - это просто. Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов: монография /Герасименко А.В. – М.: Альпина Паблишер, 2018. - 481 с.

16. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Дворецкая А.Е. – М.:Юрайт, 2019. - 472 с.

17. Денисенко М.Б., Козлов В.А., Фаттахова А.А. Современные тенденции денежных переводов мигрантов в России и в мире // Демографическое обозрение. 2015. Т. 2. № 3. С. 5-29.

18. Дубова, С.Е. Платежные системы: учебное пособие /ДубоваС.Е. – М.:МЦНИП, 2014. - 345 с.

19. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебное пособие /Жарковская Е.П. – М.: Омега-Л, 2014. - 479 с.

20. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Звонова Е.А. – М.: Инфра-М, 2018. - 592 с.

21. Золотарев, В.С. Модернизация банковской системы РФ. Тренды и инструменты развития: монография /Золотарев В.С. – М.: Финансы и Статистика, 2015. - 267 с.
22. Ковалева, Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие /Ковалева Т.М. – М.:КноРус, 2017. – 250с.
23. Козлюк, В.А. Комбинированные депозиты: монография /Козлюк В.А. – Саарбрюккен: LAP LambertAcademicPublishing, 2013. - 164 с.
24. Короткевич, А.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Короткевич А.И. – М.:ТетраСистемс, 2014. – 160с.
25. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебное пособие /Лаврушин О.И.– М.:КноРус, 2018. - 800 с.
26. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие /Лаврушин О.И.– М.:КноРус, 2019. – 354с.
27. Лаврушин, О.И. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: учебное пособие /Лаврушин О.И.– М.:КноРус, 2019. – 176с.
28. Ланцева, Н.А. Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: эмиссионные операции и собственные сделки с ценными бумагами /Ланцева Н.А. // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. – 2015. - №4. – С. 10-16.
29. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / Ларина О. И. – М.:Юрайт, 2018. - 251 с.
30. Мануйлов,К.Е. Мировой финансовый рынок и международные платежные системы: учебное пособие /Мануйлов К. Е. – М.:МГИМО, 2017. – 196 с.
31. Мартыненко В.В., Мартыненко С.В. Денежные переводы мигрантов в контексте глобального развития // Вестник Российской академии наук. 2014. Т. 84. № 11. С. 1017.
32. Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие /Мудрак А.В. – М.: Флинта, 2015. – 232с

33. Новоселова, Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка /Новоселова Е.Г. // Вестник Томского государственного университета. – 2014. – №2. – С. 54-57.

34. ОБЗОР ПОПУЛЯРНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cryptonisation.ru/obzor-populjarnyh-jelektronnyh-platezhnyh-sistem/> (дата обращения 20.04.2019)

35. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 20.03.2019)

36. Платежные системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Visa, Mastercard, МИР. <https://brobank.ru/visa-mastercard-mir/> (дата обращения 20.04.2019)

37. Ревина С.Ю. Некоторые аспекты денежных переводов мигрантов // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2013. № 3. С. 38-47.

38. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие /Романовский М. В. – М.:Юрайт, 2019. - 523 с.

39. Суханова, Н.С. К вопросу о состоянии и перспективах развития банковской системы /Суханова Н.С. // Студенческий научный форум. – 2017. – №1. – С. 72-75

40. Тяжелков, М.В. Депозитные операции коммерческих банков /Тяжелков М.В. // Символ науки. - 2016. - №6-1. - С. 287-290.

41. Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учебное пособие /Усоскин В. М. – М.: Высшая школа экономики, 2014. – 384 с.

42. Фетисов, Г.Г. Методологические основы формирования устойчивой банковской системы /Фетисов Г.Г. // Финансы и кредит. - 2013. - №15. - С. 2-13.

43. Хот, Т.Р. Характеристика основных принципов депозитного процесса /Хот Т.Р. // Научная перспектива. - 2014. - №5. - С. 40-45.

44. Цирюльников В.С. Рост денежных переводов как показатель устойчивости трудовых мигрантов к экономическому кризису // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. 2013. № 1. С. 29-31.
45. Чхутиашвили Л.В. Электронные денежные переводы в современном банковском законодательстве // Правовая информатика. 2014. № 3. С. 18-20.
46. Шевчук, Д.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /Шевчук Д.А. – М.:Юрайт, 2014. – 124с.
47. Янкина, И.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /Янкина И.А.– М.:Юрайт, 2016. – 192с.
48. Янов, В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Янов В.В. – М.:КноРус, 2014. - 424 с.
49. Яфясова, О.Р. Пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка /Яфясова О.Р. // Школа университетской науки: парадигма развития. - 2013. - № 2. - С. 154-158.

Приложения

Приложение А

Виды платежных систем РФ[2]

Вид платежной системы	Краткая история создания	Описание	Пример карт
<p>Visa</p>	<p>Создана в 1958 году крупным американским банком Bank of America. В СССР появилась в конце 80-х годов.</p>	<p>Самая крупная международная система, действующая более чем в 200 странах мира. Система представляет все основные виды карт. Основная валюта в системе – доллар США. Карты оснащены чипами и магнитными полосами. Для них доступна технология PayWave — бесконтактная оплата. Безопасность поддерживают код CVV2, PIN-код, а так же SMS-пароль для 3D Secure.</p>	<p>Visa Electron – Электронная, Visa Classic – Классическая, Visa Gold – Золотая, Visa Platinum – Платиновая, Visa Infinite — Премиальная, Visa Signature — Премиальная, элитная</p>
<p>MasterCard</p>	<p>Появилась в 1966 году. В нашей стране распространение получила в 2000-х.</p>	<p>Вторая по популярности в мире платежная система. Однако именно эта система впервые выпустила карты с возможностью бесконтактной оплаты. В целом система схожа с VISA, однако основной валютой считается не только Доллар США, но и Евро.</p>	<p>MasterCard Maestro – Электронная, MasterCard Standard – Классическая, MasterCard Gold – Золотая, MasterCard Platinum – Платиновая, MasterCard World — Премиальная, MasterCard World Black Edition — Премиальная, элитная</p>
<p>МИР</p>	<p>Система была создана в 2015 году. Поводом для разработок стали международные санкции, введенные европейскими странами. В 2017 году почти все банки России выпускают карты данной системы. Поэтому на нее стали массово переводить</p>	<p>Российская национальная платежная система. Основная валюта в системе – рубли. Выпущенные карты имеют чип либо магнитные полосы, у некоторых доступна бесконтактная оплата. Безопасность картам</p>	<p>МИР – Электронная карта, МИР Классическая – Классическая, МИР Премиальная – Премиальная, МИР-Maestro —</p>

	пенсионеров, бюджетников и госслужащих. Система заключила договоры с MasterCard, UnionPay и JCB для выпуска карт, обуживающихся за границей.	обеспечивает технология MirAccept. Данная система выпускает дебетовые карты разных статусных категорий.	Классическая кобейджинговая, МИР-UnionPay — Классическая кобейджинговая, МИР-JCB — Классическая кобейджинговая
American Express	Основана в 1850 году. В 1887 году о системе узнали в нашей стране.	Одна из старейших платежных систем в мире, широко применяется в основном в США. Несмотря на зрелый возраст, картами такой платежной системы пользуется ограниченный круг лиц, в основном – путешественники и состоятельные люди. Для держателей действуют различные привилегии, например программа страхования в поездках, скидки и прочее. Основные карты – кредитные. Основная валюта в системе – доллар США.	American Express – Классическая, American Express Gold – Золотая, American Express Platinum — платиновая
UnionPay	Платежная система создана в 2002 году Народным Банком Китая. На российском рынке карты появились в 2007г.	Китайская система действует в 157 странах. Использует те же технологии, что и международные платежные системы. Выпускаются как дебетовые, так и кредитные карты. Основные валюты – юань, если картой обслуживаются на территории Китая, и доллар США в других странах. Бесконтактной оплаты у этих карт нет.	UnionPay Classic – Классическая, UnionPay Gold – Золотая, UnionPay Platinum — Платиновая

Как уже отмечалось ранее самые распространенные платежные системы в России – это «VISA», «MasterCard» и «МИР». Для того чтобы понять чем отличается карта Виза от Мастер Карт, и узнать в чем преимущества «Мира», необходимо сравнить указанные платежные системы.

Сравнение платежных систем России [17]

Категории	VISA	MasterCard	МИР
Основная валюта	Доллар США	Евро	Рубли
Комиссия за конвертацию	0-5%	0%	В рамках заключенных соглашений
Преимущества	Наличные можно получить в любом банкомате в любой точке мира; Безналично можно рассчитаться в любой торговой точке в любой стране; Высокий уровень безопасности; различные бонусные программы и скидки;	Быстрая и доступная конвертация денег в любой точке мира; Быстрое обналичивание денежных средств при минимальных комиссиях; Возможность изменения лимита на снятие денег в сутки; Различные бонусы и скидки.	Автономность и независимость от иностранных платежных систем; Высокий уровень безопасности; Постоянно совершенствуется; применяются современные технологии.
Недостатки	При конвертации за рубежом, например с рублей на евро, обмен будет, происходит через Доллар США. В итоге при двойном обмене, возможно, потерять значительную сумму денег; Премиальные карты недоступны обычному человеку, из-за больших комиссий за обслуживание.	Нет возможности привязать дополнительные карты; Двойной обмен через Евро.	Система работает только в ограниченном круге стран, картами не всегда можно рассчитаться; отсутствие бонусных программ; Конвертация происходит только через рубли.

Приложение Б

Условия переводов и зачислений денежных средств

Наименования услуги	Тарифы	
	Драм РА	Инвалюта
Зачисление средств, поступивших на банковский счет Клиента	Бесплатно	
Переводы со счетов Клиентов в рамках филиальной сети ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Бесплатно	
Переводы средств по поручению Клиентов с их банковских счетов в пользу получателей в других банках на территории РА	Бесплатно	см. пункты 2.5.1 по 2.5.6 включительно
Переводы средств по поручению финансовых небанковских организаций с их банковских счетов в Банке с целью депонирования средств для производства торговых операций на ОАО "NASDAQ OMX ARMENIA"	Бесплатно	5 000 драм РА
Переводы средств по поручению финансовых небанковских организаций с их банковских счетов в Банке на их же счета в других банках на территории РА	Бесплатно	5 000 драм РА
Переводы средств по поручению Клиентов с их банковских счетов на основе регулярно действующих платежных поручений	Бесплатно	см. пункты 2.5.1 по 2.5.6 включительно
Переводы средств со счетов Клиента по его поручению за пределами РА ¹		
В долларах США по схеме BEN	X	0.1% от суммы, min 5 000 драм РА, max 20 000 драм РА
В долларах США по схеме OUR (для гарантированного получения переводимой суммы в полном размере бенефициаром, со стороны клиента должен быть выбран вариант GOUR)	X	0.1% от суммы, min 8 000 драм РА, max 60 000 драм РА, Guaranted OUR+7 000 драм РА
		Получателям, обсуживающимся в ОАО "Банк ВТБ", ЗАО "ВТБ 24" и ОАО "Сбербанк России" 0.1% от суммы, min 4 000 драм РА, max 30 000 драм РА

В Евро по схеме BEN	X	0.1% от суммы, min 5 000 драм РА, max 20 000 драм РА
В Евро по схеме OUR	X	до 12 500 евро - 7 500 драм РА от 12 501 евро до 50 000 евро 0.1% от суммы, min 9 000 драм РА, max 30 000 драм РА от 50 001 евро и более 0.1% от суммы, max 60 000 драм РА
		Получателям, обсуживающимся в ОАО "Банк ВТБ", ЗАО "ВТБ 24" и ОАО "Сбербанк России" 0.1% от суммы, min 4 000 драм РА, max 30 000 драм РА
В рублях РФ по схеме OUR или BEN	X	0.1 % от суммы, min 3 000 драм РА max 30 000 драм РА
В иной валюте по схеме BEN	X	0.1% от суммы, min 5 000 драм РА, max 20 000 драм РА
В иной валюте по схеме OUR	X	0.1% от суммы, min 10 000 драм РА, max 100 000 драм РА
<p>¹ BEN - комиссионные банка-корреспондента и банка-посредника взимаются с суммы перевода GOUR в долларах США и OUR в евро - комиссионные банка-корреспондента и банка-посредника взимаются с ЗАО "Банк ВТБ (Армения)". OUR в долларах США - только комиссионные банка-корреспондента взимаются с ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (т.е. расходы делятся: на стороне отправителя отправитель берет на себя расходы, а на стороне получателя - получатель). При расчете комиссии в основу принимается средний курс данной валюты, сформированный на валютном рынке РА, опубликованный ЦБ РА на день осуществления сделки.</p>		
* Включая НДС		
Срочные переводы средств банковских счетов по поручению Клиента ²		
До 50.000.000 драм РА или эквивалента в инвалюте		5 000 драм РА
50.000.001 и более драм РА или эквивалентна в инвалюте		10 000 драм РА
Отправление сообщения об исправлении неточностей в реквизитах платежного	1 000 драм РА	5 000 драм РА + расходы банка корреспондента

поручения или отзыве денежных средств по распоряжению Клиента		
<p>² Платежное поручение отправляется в течение 3 (трех) часов с момента принятия со стороны ЗАО "Банк ВТБ (Армения)". Применяются в дополнение к тарифам, установленным в пунктах с 2.3. по 2.5 включительно.</p>		
* Включая НДС		

Приложение В

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2016 г.	2015 г.	Изменение
Процентные доходы	4	1 107,8	1 100,9	0,6%
Процентные расходы	4	(680,8)	(803,1)	-15,2%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(12,0)	(8,7)	37,9%
Чистые процентные доходы	4	415,0	289,1	43,5%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	21, 22, 23	(144,7)	(167,5)	-13,6%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		270,3	121,6	122,3%
Чистые комиссионные доходы	5	81,8	76,2	7,3%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	8,7	34,2	-74,6%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	9,1	(16,7)	154,5%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(17,6)	32,3	-154,5%
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	8	2,1	1,4	50,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		3,1	5,8	-46,8%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	28, 45, 46	6,3	3,3	90,9%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от прекращения обязательств	9	0,3	(1,5)	120,0%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	27, 49	(66,5)	(10,6)	527,4%
Прочие операционные доходы	10	26,6	23,2	14,7%
Непроцентные (расходы)/доходы		(27,9)	71,4	-139,1%
Заработанные страховые премии, нетто	13	59,2	84,1	-29,6%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	14	(49,1)	(80,5)	-39,0%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		10,1	3,6	180,6%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	11	43,5	24,0	81,3%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12	(42,8)	(35,2)	21,6%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	24, 26	(3,6)	(6,2)	-41,9%
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженного при переоценке	25	8,2	(3,1)	364,5%
Убыток при реализации группы выбытия, предназначенной для продажи		(1,3)	-	n/p
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		4,0	(20,5)	119,5%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	24, 26	(0,8)	(5,3)	-84,9%
Обесценение гудвила	26	-	(0,3)	n/p
Прочие операционные расходы	15	(38,1)	(12,5)	204,8%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16	(233,9)	(221,9)	5,4%
Непроцентные расходы		(272,8)	(240,0)	13,7%
Прибыль до налогообложения		65,5	12,3	432,5%
Расходы по налогу на прибыль	17	(21,6)	(6,9)	213,0%
Чистая прибыль после налогообложения		43,9	5,4	713,0%
Прибыль/(убыток) после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		7,7	(3,7)	308,1%
Чистая прибыль		51,6	1,7	2 935,3%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		52,3	10,7	388,8%
Неконтрольные доли участия		(0,7)	(9,0)	-92,2%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	54	0,00318	0,00010	3 080,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	54	0,00258	0,00039	561,5%

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль	51,6	1,7
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	9,3	13,7
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,9)	(0,1)
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(3,0)	4,6
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(31,5)	6,4
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(26,1)	24,6
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актuarные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов/возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(1,3)	0,3
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	(0,4)	-
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,1)	6,1
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(1,8)	6,4
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налогов	(27,9)	31,0
Совокупный доход, итого	23,7	32,7
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	25,0	41,5
Неконтрольные доли участия	(1,3)	(8,8)

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2016 г.	2015 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	18	452,9	570,7	-20,6%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		95,1	70,8	34,3%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	19	267,1	308,1	-13,3%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		240,7	237,1	1,5%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		26,4	71,0	-62,8%
Производные финансовые активы	20	180,5	304,8	-40,8%
Средства в банках, включая заложенные по договорам «репо»	21	1 051,2	1 358,2	-22,6%
- Средства в банках		1 037,4	1 353,2	-23,3%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		13,8	5,0	176,0%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	22	8 854,5	9 437,5	-6,2%
- Кредиты и авансы клиентам		8 654,8	8 827,7	-1,8%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		199,7	609,8	-68,9%
Инвестиционные финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»	23	340,7	353,3	-3,6%
- Инвестиционные финансовые активы		324,2	259,3	25,0%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		16,5	94,0	-82,4%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	46	90,6	104,3	-13,1%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28	15,6	15,8	-1,3%
Земля и основные средства	24	352,7	310,3	13,7%
Инвестиционная недвижимость	25	235,5	245,0	-3,9%
Гудвилл и прочие нематериальные активы	26	155,1	162,0	-4,3%
Отложенный актив по налогу на прибыль	17	87,8	76,6	14,6%
Прочие активы	27	408,2	324,5	25,2%
Итого активы		12 585,5	13 641,9	-7,7%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	29	1 208,9	1 224,0	-1,2%
Средства клиентов	30	7 346,6	7 267,0	1,1%
Производные финансовые обязательства	20	165,0	284,1	-41,9%
Прочие заемные средства	31	1 307,2	2 121,5	-38,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	399,6	623,5	-35,9%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	28	2,2	13,0	-83,1%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	17	35,2	30,2	16,6%
Прочие обязательства	34	486,5	361,7	34,5%
Итого обязательства до субординированной задолженности		10 951,2	11 925,0	-8,2%
Субординированная задолженность	33	224,1	262,8	-14,7%
Итого обязательства		11 175,3	12 187,8	-8,3%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	35	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	36	136,5	164,0	-16,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(2,5)	(2,9)	-13,8%
Прочие фонды	37	44,8	72,2	-38,0%
Нераспределенная прибыль		128,4	127,6	0,6%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 400,5	1 454,2	-3,7%
Неконтрольные доли участия		9,7	(0,1)	-9 800,0%
Итого собственные средства		1 410,2	1 454,1	-3,0%
Итого обязательства и собственные средства		12 585,5	13 641,9	-7,7%

Утверждено к выпуску и подписано 1 марта 2017 года

А.Л. Костин
 Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
 Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 090,8	1 043,7
Проценты уплаченные		(684,1)	(785,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(11,3)	(8,7)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14,9	27,1
(Убытки, понесенные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(164,2)	18,8
Комиссии полученные		110,8	97,6
Комиссии выплаченные		(28,3)	(22,7)
Прочие операционные доходы полученные		25,9	22,9
Прочие операционные расходы уплаченные		(14,6)	(5,3)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(209,9)	(213,5)
Доходы, полученные от небанковской деятельности		56,6	39,4
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(38,9)	(35,3)
Страховые премии полученные, нетто		83,8	92,1
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(26,1)	(37,4)
Уплаченный налог на прибыль		(31,6)	(15,1)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		173,8	218,4
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Чистое (увеличение)/уменьшение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках		(25,9)	15,2
Чистое уменьшение/(увеличение) денежных средств с ограниченным правом использования		2,8	(0,8)
Чистое уменьшение/(увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		2,0	(0,9)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,1)	63,1
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках		142,1	(558,5)
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(149,8)	(466,7)
Чистое увеличение прочих активов		(69,5)	(37,4)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение средств банков		274,0	499,5
Чистое увеличение средств клиентов		617,8	1 368,7
Чистое (уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		(84,2)	0,4
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		72,8	(39,5)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		951,8	1 061,5
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		8,8	1,0
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		272,5	225,2
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(259,8)	(232,0)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	45	(12,8)	-
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств		3,2	2,8
Приобретение и взносы в ассоциированные компании		(2,3)	(0,6)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях		2,6	-
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		(41,5)	(63,9)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		26,5	3,0
Приобретение земли и основных средств		(81,7)	(51,1)
Поступления от реализации земли и основных средств		4,2	4,3
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(14,8)	(17,3)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		6,8	4,6
Приобретение нематериальных активов		(5,7)	(5,8)
Поступления от реализации нематериальных активов		1,2	0,6
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(92,8)	(129,2)

БАНК ВТБ
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	38	(51,1)	(18,0)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		25,2	–
Погашение внутренних облигаций		(73,8)	(76,2)
Выкуп внутренних облигаций		(32,9)	(13,0)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		51,5	24,3
Погашение еврооблигаций		(36,0)	(319,7)
Выкуп еврооблигаций		(12,3)	(40,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		10,3	26,5
Поступления от синдицированных кредитов		0,5	15,7
Погашение синдицированных кредитов		(136,4)	(28,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных синдицированных кредитов		13,7	–
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		2 910,2	10 731,0
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(3 576,5)	(11 369,2)
Погашение субординированной задолженности		(6,2)	(53,9)
Выкуп субординированной задолженности		(9,0)	(4,3)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,6	8,5
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		17,9	13,6
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(17,9)	(6,5)
Выпуск акций миноритарным акционерам		2,5	–
Поступления от продажи неконтрольных долей участия		5,5	–
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(7,9)	(0,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных бессрочных нот участия в кредите		8,3	0,5
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	38	(14,0)	(13,1)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(927,8)	(1 124,1)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(44,2)	65,7
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(113,0)	(126,1)
На начало периода	18	561,6	687,7
На конец периода	18	448,6	561,6

Приложение Г

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2016 г.		Изменение
		2017 г. (пересчитано)		
Процентные доходы	4	1 056,2	1 107,8	-4,7%
Процентные расходы	4	(581,3)	(680,8)	-14,6%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(14,7)	(12,0)	22,5%
Чистые процентные доходы	4	460,2	415,0	10,9%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	22, 23, 24	(169,2)	(144,7)	16,9%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		291,0	270,3	7,7%
Чистые комиссионные доходы	5, 60	95,3	81,8	16,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 58	12,8	8,8	45,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24, 60	13,6	7,7	76,6%
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(12,4)	(17,6)	-29,5%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	8, 60	39,1	3,5	1 017,1%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	58	1,2	3,0	-60,0%
(Убытки)/доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств	46, 47	(0,5)	6,3	-107,9%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	9	(0,1)	0,3	-133,3%
Прочие операционные доходы	28, 50	(2,7)	(66,5)	-95,9%
Прочие операционные расходы	10, 60	13,1	7,8	67,9%
Непроцентные доходы/(расходы)		64,1	(46,7)	237,3%
Доходы от операционной аренды оборудования	11, 60	22,5	18,8	19,7%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	11, 60	(14,1)	(25,5)	-44,7%
Чистые доходы/(расходы) от операционной аренды	11, 60	8,4	(6,7)	225,4%
Заработанные страховые премии, нетто	14	82,6	59,2	39,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	15	(61,8)	(49,1)	25,9%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		20,8	10,1	105,9%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12, 60	61,4	43,5	41,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	13	(61,5)	(42,8)	43,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	25, 27	(16,1)	(3,6)	347,2%
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	26	(23,1)	8,2	-381,7%
Прибыль/(убыток) от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	29	0,8	(1,3)	161,5%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(38,5)	4,0	-1 062,5%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	25, 27	(3,7)	(0,8)	362,5%
Обесценение гудвила	27	(2,7)	-	n/p
Прочие операционные расходы	16, 60	(14,1)	(12,6)	11,9%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	17	(260,9)	(233,9)	11,5%
Непроцентные расходы		(281,4)	(247,3)	13,8%
Прибыль до налогообложения		159,7	65,5	143,8%
Расходы по налогу на прибыль	18	(39,7)	(21,6)	83,8%
Чистая прибыль после налогообложения		120,0	43,9	173,3%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		0,1	7,7	-98,7%
Чистая прибыль		120,1	51,6	132,8%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		120,3	52,3	130,0%
Неконтрольные доли участия		(0,2)	(0,7)	-71,4%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00855	0,00318	168,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00854	0,00258	231,0%

БАНК ВТБ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль	120,1	51,6
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	2,5	9,3
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	(0,9)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,4)	(3,0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	0,3	(31,5)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	2,3	(26,1)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актuarные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	1,1	(1,3)
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи	-	(0,4)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,1)	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	1,0	(1,8)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налогов	3,3	(27,9)
Совокупный доход, итого	123,4	23,7
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	123,6	25,0
Неконтрольные доли участия	(0,2)	(1,3)

БАНК ВТБ
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2017 г.	2016 г.	Изменение
		(пересчитано)		
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	19	773,8	452,9	70,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		97,1	95,1	2,1%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	313,4	267,1	17,3%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		313,1	240,7	30,1%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		0,3	26,4	-98,9%
Производные финансовые активы	21	175,6	180,5	-2,7%
Средства в банках	22	835,0	1 051,2	-20,6%
- Средства в банках		835,0	1 037,4	-19,5%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		-	13,8	-100,0%
Кредиты и авансы клиентам	23	9 171,4	8 854,5	3,6%
- Кредиты и авансы клиентам		9 171,4	8 664,8	5,8%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		-	189,7	-100,0%
Инвестиционные финансовые активы	24	285,6	340,7	-16,2%
- Инвестиционные финансовые активы		285,2	324,2	-12,0%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		0,4	16,5	-97,6%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	47, 58	117,1	93,3	25,5%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29	17,2	15,6	10,3%
Земля и основные средства	25	348,2	352,7	-1,3%
Инвестиционная недвижимость	26	210,4	235,5	-10,7%
Гудвил и прочие нематериальные активы	27	157,4	155,1	1,5%
Отложенный актив по налогу на прибыль	18	98,7	87,8	12,4%
Прочие активы	28	408,4	406,2	0,5%
Итого активы		13 009,3	12 588,2	3,3%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	30	810,3	1 208,9	-33,0%
Средства клиентов	31	9 144,7	7 346,6	24,5%
Производные финансовые обязательства	21	134,0	165,0	-18,8%
Прочие заемные средства	32	304,5	1 307,2	-76,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	33	322,7	399,6	-19,2%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	29	7,0	2,2	218,2%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	30,7	35,2	-12,8%
Прочие обязательства	35	582,5	486,5	19,7%
Итого обязательства до субординированной задолженности		11 336,4	10 951,2	3,5%
Субординированная задолженность	34	193,2	224,1	-13,8%
Итого обязательства		11 529,6	11 175,3	3,2%

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал	36	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	37	129,6	136,5	-5,1%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(3,3)	(2,5)	32,0%
Прочие фонды	38	46,1	44,8	2,9%
Нераспределенная прибыль	58	200,4	131,1	52,9%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 466,1	1 403,2	4,5%
Неконтрольные доли участия		13,6	9,7	40,2%
Итого собственные средства		1 479,7	1 412,9	4,7%
Итого обязательства и собственные средства		13 009,3	12 588,2	3,3%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2018 года

А.Л. Костин
 Президент – Председатель Правления

Герберт Моос
 Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Денежные потоки, полученные от(использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		1 068,6	1 090,8
Проценты уплаченные		(580,9)	(684,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(14,3)	(11,3)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,0)	14,9
Убытки, понесенные по операциям с иностранной валютой		(27,4)	(164,2)
Комиссии полученные		130,1	110,8
Комиссии выплаченные		(35,1)	(28,3)
Прочие операционные доходы полученные	60	8,0	8,9
Прочие операционные расходы уплаченные	60	(17,9)	(10,4)
Доходы от операционной аренды оборудования полученные	60	20,6	17,0
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные	60	(2,4)	(4,2)
Страховые премии полученные, нетто		111,0	83,8
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(28,4)	(28,1)
Доходы, полученные от небанковской деятельности		36,8	56,6
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(34,5)	(38,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(238,0)	(209,9)
Уплаченный налог на прибыль		(52,1)	(31,6)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		360,1	173,8
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Чистое увеличение обязательных резервов на счетах в центральных банках		(2,5)	(25,9)
Чистое уменьшение денежных средств с ограниченным правом использования		-	2,8
Чистое (увеличение)/уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		(31,5)	2,0
Чистое увеличение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(46,9)	(4,1)
Чистое уменьшение средств в банках		176,6	142,1
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(229,8)	(149,8)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		35,5	(69,5)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков		(473,3)	274,0
Чистое увеличение средств клиентов		1 635,5	617,8
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		22,4	(84,2)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(12,4)	72,8
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 433,7	951,8
Денежные потоки, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		5,8	8,8
Поступления от продажи или погашения инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		416,8	272,5
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(345,0)	(259,8)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств	46	0,2	(12,8)
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств		14,5	3,2
Приобретение и взносы в ассоциированные компании		-	(2,3)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях		4,1	2,6
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		(7,1)	(41,5)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		9,3	26,5
Приобретение земли и основных средств		(61,5)	(81,7)
Поступления от продажи земли и основных средств		6,2	4,2
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(60,7)	(14,8)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		29,9	6,8
Приобретение нематериальных активов		(11,2)	(5,7)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,2	1,2
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности		1,5	(92,8)

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прим.	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Денежные потоки, полученные от(использованные в) финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	39	(44,5)	(51,1)
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		25,0	25,2
Погашение внутренних облигаций		(6,0)	(73,8)
Выкуп внутренних облигаций		(4,7)	(32,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		7,1	51,5
Погашение еврооблигаций		(105,2)	(36,0)
Выкуп еврооблигаций		(11,4)	(12,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		9,8	10,3
Поступления от синдицированных кредитов		-	0,5
Погашение синдицированных кредитов		(10,0)	(136,4)
Поступления от продажи ранее выкупленных синдицированных кредитов		-	13,7
Поступления от прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		473,2	2 910,2
Погашение прочих привлеченных средств и средств национальных центральных банков		(1 446,1)	(3 576,5)
Погашение субординированной задолженности		(24,3)	(6,2)
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		(1,6)	-
Выкуп субординированной задолженности		(0,3)	(9,0)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,2	0,6
Получение денежных средств от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		2,2	17,9
Уплата денежных средств за собственные акции, выкупленные у акционеров		(2,5)	(17,9)
Поступления от продажи неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		-	2,5
Поступления от выпуска акций в пользу держателей неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		3,4	5,5
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(5,4)	(7,9)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		4,9	8,3
Выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	39	(12,3)	(14,0)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 148,5)	(927,8)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2,8	(44,2)
Чистое увеличение(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		289,5	(113,0)
На начало периода	19	448,6	561,6
На конец периода	19	738,1	448,6
Неденежные изменения обязательств, относящихся к финансовой деятельности			
		2017 г.	2016 г.
Влияние изменений валютных курсов			
Внутренние облигации		(0,1)	0,7
Еврооблигации		11,7	19,4
Синдицированные кредиты		(3,4)	0,2
Средства национальных центральных банков		(0,3)	59,0
Субординированная задолженность		5,2	25,7
Прочие неденежные изменения			
Краткосрочные внутренние облигации		0,2	-
Внутренние облигации		2,5	1,9
Еврооблигации		1,4	(1,6)
Синдицированные кредиты		1,0	2,6
Средства национальных центральных банков		19,8	3,5
Субординированная задолженность		1,4	(1,6)

Приложение Д

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5, 61	967,6	1 016,6	-4,8%
Прочие процентные доходы	5, 61	66,4	39,6	67,7%
Процентные расходы	5	(542,6)	(581,3)	-8,7%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	5	(22,8)	(14,7)	55,1%
Чистые процентные доходы	5	468,6	460,2	1,8%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	24, 25, 26	(160,6)	(169,2)	-5,1%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		308,0	291,0	5,8%
Чистые комиссионные доходы	6	90,0	95,3	-5,6%
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,0)	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	21,1	12,8	64,8%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,3	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	н/п	13,6	н/п
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9	21,4	(12,4)	272,6%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	10	1,4	39,1	-96,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		8,1	1,2	575,0%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	49	(11,8)	-	н/п
Доходы (убытки) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	31, 48, 49	40,8	(0,5)	8 260,0%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	11	(0,5)	(0,1)	400,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	30, 52, 61	(8,3)	(3,2)	159,4%
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	52, 61	1,8	0,5	260,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	48	2,7	-	н/п
Прочие операционные доходы	12	10,1	13,1	-22,9%
Непроцентные доходы		91,1	64,1	42,1%
Выручка от операционной аренды оборудования	13	26,5	22,5	17,8%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	13	(14,9)	(14,1)	5,7%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	13	11,6	8,4	38,1%
Заработанные страховые премии, нетто	16	121,8	82,6	47,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	17	(99,3)	(61,8)	60,7%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		22,5	20,8	8,2%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14	71,3	61,4	16,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	15	(66,3)	(61,5)	7,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	27, 29	(7,1)	(16,1)	-55,9%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	28	(14,4)	(23,1)	-37,7%
Прибыль от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	31	-	0,8	-100,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(16,5)	(38,5)	-57,1%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	27, 29	(9,4)	(3,7)	154,1%
Обесценение гудвила	29	(0,1)	(2,7)	-96,3%
Прочие операционные расходы	18	(23,0)	(14,1)	63,1%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(259,8)	(260,9)	-0,4%
Непроцентные расходы		(292,3)	(281,4)	3,9%
Прибыль до налогообложения		214,4	159,7	34,3%
Расходы по налогу на прибыль	20	(35,6)	(39,7)	-10,3%
Чистая прибыль после налогообложения		178,8	120,0	49,0%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		-	0,1	-100,0%
Чистая прибыль		178,8	120,1	48,9%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		179,2	120,3	49,0%
Неконтрольные доли участия		(0,4)	(0,2)	100,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00855	51,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00854	52,1%

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	178,8	120,1
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(7,4)	н/п
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(5,1)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	2,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,1)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,5	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	33,8	0,3
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	24,8	2,3
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,7)	н/п
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	6,2	(0,1)
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	3,3	1,0
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	28,1	3,3
Совокупный доход, итого	206,9	123,4
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	208,1	123,6
Неконтрольные доли участия	(1,2)	(0,2)

БАНК ВТБ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	21	935,8	773,8	20,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		111,1	97,1	14,4%
Торговые финансовые активы	22, 61	298,7	277,2	7,8%
- Торговые финансовые активы		264,6	276,9	-4,4%
- Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		34,1	0,3	11 266,7%
Производные финансовые активы	23	202,5	175,6	15,3%
Средства в банках	24	693,1	835,0	-17,0%
Кредиты и авансы клиентам	25	10 695,2	9 171,4	16,6%
- Кредиты и авансы клиентам		10 669,3	9 171,4	16,3%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		25,9	-	н/п
Инвестиционные финансовые активы	26, 61	352,6	321,8	9,6%
- Инвестиционные финансовые активы		339,5	321,4	5,6%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		13,1	0,4	3 175,0%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	49	283,2	117,1	141,8%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31	22,0	17,2	27,9%
Земля и основные средства	27	402,3	348,2	15,5%
Инвестиционная недвижимость	28	197,2	210,4	-6,3%
Гудвил и прочие нематериальные активы	29	160,0	157,4	1,7%
Отложенный актив по налогу на прибыль	20	119,6	98,7	21,2%
Прочие активы	30	287,3	408,4	-29,7%
Итого активы		14 760,6	13 009,3	13,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	32	1 425,7	810,3	75,9%
Средства клиентов	33	10 403,7	9 144,7	13,8%
Производные финансовые обязательства	23	140,2	134,0	4,6%
Прочие заемные средства	34	329,7	304,5	8,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	35	259,1	322,7	-19,7%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	31	-	7,0	-100,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	20	12,4	30,7	-59,6%
Прочие обязательства	37	452,3	582,5	-22,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности		13 023,1	11 336,4	14,9%
Субординированная задолженность	36	214,5	193,2	11,0%
Итого обязательства		13 237,6	11 529,6	14,8%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	38	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	39	156,3	129,6	20,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(1,0)	(3,3)	-69,7%
Прочие фонды	40	82,4	46,1	78,7%
Нераспределенная прибыль		197,0	200,4	-1,7%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 528,0	1 466,1	4,2%
Неконтрольные доли участия		(5,0)	13,6	-136,6%
Итого собственные средства		1 523,0	1 479,7	2,9%
Итого обязательства и собственные средства		14 760,6	13 009,3	13,5%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2019 года.

А.Л. Костин
 Президент – Председатель Правления

