

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 ПАО «АК Барс Банк»)»

Студент

Ж.А. Богдашова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Морякова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Богдашова Жанна Алексеевна.

Тема работы: «Современные системы денежных переводов (на примере ПАО «АК Барс Банк»)».

Научный руководитель: канд.экон.наук, доцент, доцент Морякова А.В.

Цель исследования - разработка мероприятий по совершенствованию систем денежных переводов.

Объект исследования – ПАО «АК Барс Банк», основным видом деятельности которого является комплексное обслуживание физических и юридических лиц.

Предмет исследования – механизмы и инструменты совершенствования современных систем денежных переводов.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в связи с развитием современных систем денежных переводов на глобальном экономическом рынке, требуются новые рычаги воздействия и развития платежных систем.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1,3.2. и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. Общий объем работы, без приложений, 55 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 24.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов	6
1.1 Экономическое содержание и классификация систем денежных переводов	6
1.2 Методика оценки систем денежных переводов.....	14
1.3 Проблемы функционирования систем денежных переводов.....	17
2 Экономический анализ деятельности и оценка систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк».....	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «АК Барс Банк»	22
2.2 Анализ экономических показателей деятельности ПАО «АК Барс Банк».....	25
2.3 Оценка систем денежных переводов ПАО «АК Барс Банк».....	32
3 Пути совершенствования современных систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк»	41
3.1 Мероприятия по совершенствованию современных систем денежных переводов ПАО «АК Барс Банк»	41
3.2 Расчет экономической эффективности предложенных рекомендаций.....	44
Заключение	50
Список используемой литературы	52
Приложения	55

Введение

При проведении исследований в бакалаврской работе рассмотрен один из основных экономических продуктов финансового рынка - современная система денежных переводов.

Данная услуга востребована на рынке и является важным аспектом для многих физических лиц по всему миру. Актуальность этой темы неоспорима в связи с развитием ресурса Интернет, в особенности за последние несколько лет в связи с появлением различных инструментов платежных систем и денежных переводов.

Цель данной бакалаврской работы – выявление основных современных тенденций развития систем денежных переводов, связанных с ростом конкуренции среди финансовых институтов.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- Раскрыть теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов.
- Провести экономический анализ деятельности и оценка систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк».
- Предложить пути совершенствования современных систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк».

Объектом бакалаврской работы является ПАО «АК Барс Банк». Предметом выступают современные системы денежных переводов.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что результаты проведенного исследования могут быть представлены в качестве аналитического и вспомогательного материала для финансовых институтов.

Бакалаврская работа состоит из трех основных разделов.

В первом разделе раскрывается понятие современных систем денежных переводов, охарактеризовывается влияние миграционного процесса на развитие систем денежных переводов, рассматриваются виды систем денежных переводов. Также в данном разделе предложена методика оценки качественных

показателей современных систем денежных переводов и рассматриваются основные проблемы, сопровождающие их функционирование.

Во втором разделе бакалаврской работы проводится анализ экономической деятельности и оценка систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк» на основе предложенной в теоретическом разделе методики.

В третьем разделе предлагаются мероприятия по совершенствованию современных систем денежных переводов ПАО «АК Барс Банк» и приводится их экономическое обоснование.

В бакалаврской работе использованы нормативно-правовая база, касающаяся регулирования деятельности коммерческих банков. Данные представленные в работе подчерпнуты из внутренних положений и методических материалов, в которых представлена политика развития современных систем денежного обращения на территории нашей страны и мирового рынка.

1. Теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов

1.1 Экономическое содержание и классификация систем денежных переводов

В связи с появлением потребности в нашем современном обществе возможности перевести денежные средства своим друзьям и близким, родным или просто хорошим знакомым. У финансовых институтов появляется необходимость в развитие существующих услуг и создание новых инновационных продуктов.

Перевод – это способ перечисления денег между гражданами, предприятиями, организациями и учреждениями через кредитные учреждения и организации Министерства связи. Перевод применяется в случаях оплаты товарных поставок и услуг, перечисления платежей в доход бюджета, уплаты недоимки, штрафов, пени и др. [15].

Денежные переводы стали составляющей, характеризующей «социальное лицо глобализации». За последние 50 лет потоки денежных переводов значительно выросли и составили около 268 млрд. долларов США в год [8].

В связи с ежегодным увеличением социально-демографических показателей различных стран и вторым значимым вопросом является миграция граждан различных стран у людей появляется необходимость в переводе денежных средств своим родным и близким. Многие страны представляют денежные переводы в иностранной валюте, как единственный источник.

Различают следующие виды переводов (Таблица 1.1).

Таблица 1.1. – Виды переводов

Наименование перевода	Определение
Банковский перевод	Это поручение одного лица (перевододателя) банку перевести определённую сумму другому лицу (переводополучателю). Банк, принявший поручение на перевод, выполняет его через своего корреспондента. Во внешнеторговых расчетах банковский перевод используется, главным образом, при погашении долгов по кредитам, выдаче авансов, урегулировании рекламаций, связанных с качеством сортиментом товаров, при оплате задолженности по открытому счету, а также по расчетам торгового характера.
Денежный перевод	Представляет собой разрешение оформленное в документооборотном виде для получения денежных средств согласно распоряжению указанному в данном документе о получении денежных средств лицу указанному в данном распоряжении. Денежный перевод осуществляется путем внесения в соответствующее учреждение переводимой суммы с указанием получателя и его места нахождения.
Электронный перевод	Это вид денежного перевода благодаря электронным системам и ресурсу Интернет. Для данного перевода предоставляется контактный номер получателя, который должен быть ему доставлен.

Перевод денежных средств как действие, направленное на передачу этих средств, представляет собой переводную операцию кредитных учреждений и предприятий связи по поручению физических лиц на осуществление перевода (перемещения) денежных средств с одного счета на другой того или иного банка. Другими словами, перевод денежных средств (денежный перевод) представляет собой отправление специально оформленного бланка с указанием денежной суммы, которую отправитель поручает организации почтовой связи выплатить адресату.

Наиболее востребованным перевод становится, когда клиенту необходимо перевести денежные средства в зоны обслуживания с определенными регламентированными требованиями. К примеру, получатель отбывает наказание в исправительном учреждении, в котором запрещено наличие и хранение денежных средств в наличной форме и в целях безопасности наличие пластиковых карт так же запрещено.

Родственникам и друзьям заключенных приходится отправлять денежные средства по переводу на счет.

Кредитные организации вправе осуществлять операции по переводам денежных средств по поручению физических лиц, а также без открытия банковских счетов на основании выданных лицензий, предусматривающих в числе разрешенных банковских операций операции по обслуживанию физических лиц.^[10]

В соответствии со ст.5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета отнесены к банковским операциям. Указанная операция предусматривает перечисление банком денежных средств по поручению физического лица (плательщика), не имеющего счета в данном банке, на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке, и осуществляется согласно пункту 2 либо ст.863 ГК РФ в рамках норм параграфа «Расчеты платежными поручениями».

Правоотношения между банком и плательщиком при совершении банковского перевода несут сложный характер. Плательщик связан с банком, как правило, отношениями по договору банковского счета.

Обычно банки исполняют поручения клиентов на основании платежных документов. К ним можно отнести (в соответствии со ст.862 ГК РФ) платежные поручения, аккредитивы, чеки, инкассо, а также иные формы, предусмотренные законом, установленные банковскими правилами и применяемые в банковской практике обычаями делового оборота [33].

Следовательно, при переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов кредитными организациями осуществляется ряд последовательных банковских операций, начиная с приёма наличных денег от физического лица и до зачисления их на банковский счет получателя в безналичном порядке. Положение № 222-П предусматривает возможность осуществления переводов без открытия счета только для физических лиц, причём эти переводы не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.

Особое внимание следует уделить переводам в иностранной валюте.

По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены. Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами-резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и либо ведения которых устанавливается ЦБ РФ.

Денежные переводы осуществляются в рамках действующих систем, которые делятся на неофициальные и официальные (Таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Характеристика неофициальных и официальных систем денежных переводов

Денежная система	Характеристика
Неофициальные системы денежных переводов (НДП)	<p>Это сложное многофакторное явление современной мировой экономики, играющее жизненно важную роль в обеспечении условий существования значительной части населения и поддержания стабильного экономического состояния многих развивающихся стран. Системы НДП, возникшие задолго до формирования официальных финансовых институтов, всегда были ориентированы на удовлетворение насущных жизненных потребностей экономически активных слоев населения. Системам НДП свойственна тесная взаимосвязь с традиционными, этническими, национальными и религиозными особенностями народов. И в современных условиях системы НДП остаются востребованными, несмотря на глобализацию и применение новых технологий в банковской сфере.</p> <p>Клиентов НДП можно разделить на две категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рабочие-мигранты, которые регулярно переводят часть заработанных денег своим семьям на родине; - лица, занимающиеся незаконной или преступной деятельностью (в связи с чем системы НДП являются объектом пристального внимания Целевой группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями и национальных органов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма).
Официальные системы денежных переводов (ОДП)	<p>Представлены мировыми, региональными и локальными ведомствами, небанковскими микро финансовыми организациями, а так же другими субъектами рынка, которые согласно национальному законодательству конкретной страны, имеющей право совершать операции, связанные с переводом денежных знаков.</p>

На современном этапе известны несколько видов систем денежных переводов: банковская система; почтовая система; НОМФ и международные системы денежных переводов.^[21]

В рамках банковской системы осуществляются классические денежные переводы. Свойством глобальной досягаемости обладают почтовые системы,

использующие это качество, в том числе для осуществления денежных переводов [16]. Несмотря на то, что почтовые переводы самые медленные и не всегда приемлемы по цене, они не теряют популярности, и во многих странах даже лидируют по объемам денежных видов переводов.

В современном обществе экономическое развитие находится на первом месте. Для многих клиентов денежные средства поступающие, через систему дают возможность не остаться в трудный момент без денежных средств. На развитом рынке экономических услуг, для каждого клиента имеется возможность выбора услуги или продукта представленного в финансовом институте. В нашей стране так же имеются получатели денежных средств, которые не могут обратиться в пункт обслуживания в связи с тем, что находиться в местах лишения свободы. Они так же нуждаются в средствах личной гигиены и продуктов питания. но по закону Российской Федерации они не имеют право при себе иметь денежные средства в наличном виде и пластиковые карты.

К тому же в мире существует много регионов, где банковские системы представлены весьма ограничено в силу низкого экономического интереса или других условий. В соответствии с этим существует множество категорий населения, которые по определению находятся вне власти банковских систем. Соответственно там отсутствует возможность оказания услуг денежного перевода высокотехнологичными компаниями, ориентирующимися на перспективы развития сетей АТМ и Интернет.

Однако, поскольку в указанных регионах все же существует потребность в оказании услуг денежного перевода, кредитовании, совершении депозитных и иных банковских операций, многие государства признают необходимость развития НОМФ, в частности, кредитных союзов, способных удовлетворить существующие потребности [8].

Основные характерные особенности каждого из приведенных видов систем денежных переводов отражены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Характеристика систем денежных переводов

Система денежных переводов	Характеристика	Комментарий
1	2	3
Банковская система	В этом случае отправитель перевода должен открыть текущий или депозитный счет в банке, а затем, заполнив заявление на перевод, дать поручение на отправку денег. В заявлении должны быть указаны реквизиты банка, принимающего перевод, имя и номер счета получателя перевода в указанном в банке. Классический банковский перевод денег на счет, открытый в другом банке, осуществляется с использованием корреспондентской сети банков, а сам перевод отправляется по банковским телекоммуникационным каналам, таким как SWIFT. Эти виды переводов идут до получателя несколько дней, пока не будут завершены операции по корреспондентским счетам всех банков, участвующих в переводе.	Мелкие переводы такого типа очень обременительны для банков, поэтому стоят дорого, а получатель может дожидаться денег с большим опозданием, поскольку переводы часто теряются. К недостаткам следует также отнести сложности заполнения платежных документов, отсутствие удобно расположенного отделения банка, а также необходимость открытия счета в банке, за поддержание которого приходится ежемесячно платить.
Почтовая система	Поскольку развитие новых информационных технологий не обходит стороной и почтовые системы (переводы становятся электронными), уменьшение стоимости услуг, сопровождающееся внедрением указанных технологий, позволит почтовым системам претендовать на значительное увеличение своей, и без того весьма приличной, доли на рынке денежных переводов.	В качестве перспективы развития почтовых систем денежного перевода следует рассматривать: <ul style="list-style-type: none"> - объединение почтовых систем денежного перевода разных стран в рамках единых технологических стандартов; - развитие сотрудничества с банками, способными поставлять наличность.

Окончание таблицы 1.3

1	2	3
---	---	---

<p>НОМФ и международные системы денежных переводов</p>	<p>НОМФ способны предложить наиболее конкурентоспособные условия перевода денег, поскольку они занимают в некотором смысле промежуточное положение между официальным и неофициальным финансовыми секторами. НОМФ оказались особенно хорошо приспособленными для осуществления денежных переводов по нескольким причинам:</p> <p>а) они имеют дело с видов мелкими транзакциями;</p> <p>б) они активно вовлекают группы и ассоциации посредников;</p> <p>в) они объединяют методы формального и неформального секторов;</p> <p>Сотрудничество банков и небанковских систем перечисления денег с кредитными кооперативами и кредитными союзами создает также дополнительные возможности для инвестирования денежных с использованием технологий микрофинансирования. Доля международных систем денежных переводов получила импульс к росту, обусловленный возрастающим числом мигрантов.</p>	<p>К сожалению, НОМФ недостаточно развиты сегодня в мире, а в некоторых странах вообще мало известны. Единственным сдерживающим фактором, отодвигающим «революцию микрофинансов», является недостаток капитала. Потому сегодня очень важна роль денежных переводов мигрантов, особенно коллективных, которые становятся своеобразным источником финансирования НОМФ.</p>
--	--	--

Механизм функционирования современных систем денежных переводов имеет следующие особенности:

1. Для перевода не требуется открытие счета ни для того, кто отправляет деньги (он называется отправитель), ни для получателя денег.
2. Средства в системах денежных переводов «транспортируются» в электронном (безналичном) виде по современным каналам передачи данных (что и обеспечивает высокую скорость перевода), но принимаются и выдаются в наличном.
3. Стандартный срок, необходимый для того, чтобы деньги попали в пункт назначения, – от нескольких минут до нескольких суток.
4. В каждой системе денежных переводов предусмотрена надежная система безопасности, которая дает гарантию, что денежные средства будут выплачены только указанному отправителем получателю.
5. Для перевода денег переводоотправителю необходимо иметь с собой паспорт, указать страну и город получателя перевода; четко и

разборчиво написать сумму перевода (цифрами и прописью); имя, отчество, фамилию, адрес (улица, дом, квартира, город, страна, индекс) получателя перевода.

6. Тарифы на перевод денег через различные системы отличаются, но в целом колеблются в пределах от 1,5% до 13 %. Самыми дорогостоящими с точки зрения базовых тарифов являются денежные переводы почтовыми системами.
7. Комиссия за перевод, как правило, не зависит от направления и удаленности страны, в которую отправляются деньги. Минимальной суммой, гарантирующей внимание налоговых органов, являются эквивалент 10000 видов долларов США по курсу ЦБ на день перевода.

В условиях современности наиболее развитыми и популярными являются две системы: WesternUnion и MoneyGram. Это признанные лидеры рынка денежных переводов, специализирующиеся на этом бизнеса и осуществляющие свою деятельность практически в большинстве стран мира.

Таким образом, основным квалифицирующим признаком денежных переводов является наличие договорных отношений между банком и плательщиком, в рамках которых кредитная организация, обладающая специальной правоспособностью, принимает на себя обязательство по исполнению поручения плательщика о переводе денежных средств.

В настоящее время, наряду с классическими банковскими переводами, мало привлекающими основные массы потенциальных клиентов, банки предлагают услуги по переводу денег без открытия счета. Такие переводы могут быть как мгновенными – когда деньги выдаются получателю до того как они реально пройдут по корреспондентским счетам банков-участников системы перевода, так и медленными – сравнимыми по скорости с классическими банковскими переводами.

В первом случае банки объединяются не только на основе корреспондентских договоров, но также работают в рамках одной

клиринговой платежной системы, функции которой состоят в передаче информации от банка к банку о том, кому и какую сумму следует выдать (перевод выдаётся на основе этого сообщения, как правило, через несколько минут после отправки сообщения), а в последующем урегулировании (клиринге) расчетов между участниками системы по корреспондентским счетам.

1.2 Методика оценки систем денежных переводов

В современных условиях на экономическую ситуацию, складывающуюся в различных странах, влияет наличие у населения краткосрочных денежных средств. Неравное экономическое развитие разных стран влияет на глобальную экономику всего мира [22]. Другим фактором влияния является наличие у стран долгосрочных финансовых обязательств перед другими государствами, затяжные войны, большой процент неработающего населения, повышенный уровень миграции в страны с более развитой социально-экономической средой. Все эти факторы сказываются на процессе функционирования и эффективности тех или иных систем денежных переводов [4].

Целью написания данного пункта бакалаврской работы является разработка методики оценки систем денежных переводов.

В основе выбора системы денежных переводов лежит ряд критериев, на которые обращены все финансовые институты мира. Их условно можно разделить на общие и специфические. Общие критерии оценки систем денежных переводов и их характеристика представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Общие критерии оценки систем современных денежных переводов

Общие критерии	Характеристика
Наличие пунктов выдачи	Наличие пунктов обслуживания для отправки и получения денежных средств на географической широте всего земного шара. Отправка денежных средств доступна в любой город или любую страну, где доступны отделения системы.

Скорость	Срок выплаты денежных средств зависит от ряда факторов, но зачастую денежные средства доступны для получения в течение нескольких минут после отправки.
Комиссионный сбор	В зависимости от системы, которой пользуется клиент при отправке денежных средств. Наблюдается различные тарифы комиссионного сбора в рамках данной операции в различных финансовых институтах. Основным фактором для всех является место получения перевода, сумма и валюта, в которой проводится операция.
Сумма перевода	Основным критерием при совершение операции в рамках системы денежных переводов является сумма данной операции. В каждой стране в зависимости от законодательной базы суммы разнятся. Согласно законов нашей страны в рамках легализации денежных средств сумма операции не может превышать 5000 евро или эквиваленту этой суммы в другой валюте.
Валюта операции	Получателю денежные средства могут быть выданы в евро, долларах или в валюте страны получателя. Граждане России могут получить перевод в рублях, долларах и евро, В некоторых странах Евросоюза денежные средства при получении могут быть выданы только в евро или национальной валюте страны.

На основе анализа данных приведенных в таблице 1.4 следует вывод о том, что выбор системы денежных переводов зависит от многих критериев.

Наличие большого количества пунктов и минимальной скорости перевода дает финансовым институтам возможность привлечения новых клиентов и удержания [29].

В современном обществе благодаря развитию информационных технологий, кроме общих критериев, клиент все чаще обращает внимание на наличие специфических критериев, характеристика которых приведена в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - Специфические критерии оценки систем современных денежных переводов

Специфические критерии	Характеристика
1	2
Программа лояльности для постоянных клиентов	В данном критерии обозначены привилегии, которые могут быть доступны клиенту при проведении операции. К примеру, финансовый институт готов предоставить клиенту скидку на комиссионный сбор, для повышения уровня лояльности своих клиентов.
Онлайн-перевод	В связи с развитием инновационных технологий многие банки переходят на возможность предоставления услуги по переводу денежных средств в рамках ресурса сети

	«Интернет». Чаще всего данная услуга доступна клиентам на официальном сайте личного кабинета клиента. Благодаря чему происходит экономия времени в связи с отсутствием необходимости личного нахождения в отделении.
Система идентификации получателя	В рамках перевода денежных средств клиент при получении может находиться в другой стране. Важно в этом случае наличие упрощенного пакета документов для идентификации клиента, отвечающего всем требованиям страны получателя на законодательном уровне.
Перевод по ФИО получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения. Для получения денежных средств клиент должен будет пройти процедуру идентификации согласно своему документу, удостоверяющему личность и номер перевода.
Защищенность транзакции	Для большинства клиентов безопасность транзакции является приоритетной. Существует мировая практика оценки, отвечающая всем международным стандартам.

С учетом всего выше изложенного необходимо отметить, что на российском финансовом рынке функционируют не только отечественные, но и зарубежные системы денежных переводов. Благодаря этому доступность получения денежных средств, как одного из самых главных критериев в данном вопросе, значительно возрастает.

С целью проведения сравнительной оценки критериев различных современных систем денежных переводов в бакалаврской работе предлагается использовать 5-пятибалльную вербально-числовую шкалу как инструмент общей практики мировой экономики. В мировой практике за последние несколько лет замечен уход от 100-балльной системы оценки в пользу пятибалльной.^[11] Многие научные издания, публикуя рейтинги систем денежных переводов используют упрощенную, но не менее эффективную пятибалльную систему. В рамках данной шкалы 0 баллов характеризует низкий уровень или полное отсутствие оцениваемого критерия, 5 баллов - доступность и соответствующий всем требованиям мировой экономики критерия.

По результатам оценки общих критериев следует рассчитать среднее значение по следующей формуле:

$$O_{cp} = \frac{\sum O_n}{n}, \quad (1.1)$$

По результатам оценки специфических критериев следует рассчитать среднее значение по следующей формуле:

$$C_{cp} = \frac{\sum C_n}{n}, \quad (1.2)$$

где O_{cp} – средняя оценка общих критериев;

C_{cp} – средняя оценка специфических критериев;

O_n – частные оценки общих критериев;

C_n – частные оценки специфических критериев;

n - число критериев.

Для оценки общей эффективности той или иной системы денежных переводов используется формула 1.3.

$$\mathcal{E} = O_{cp} + C_{cp} \quad (1.3)$$

В аналитической части бакалаврской работы посредством сравнительной оценки различных систем денежных переводов предлагаемая методика будет апробирована.

1.3 Проблемы функционирования систем денежных переводов

В течение последних нескольких лет возросло внимание к состоянию современных систем денежных переводов. Благодаря данной тенденции произошло развитие данной системы. Рынок экономического сообщества увеличился в потребности использования денежных переводов, а желание России занимать лидирующие позиции в мировом альянсе свидетельствует о росте спроса на данную услугу.

Большую роль в развитии денежных систем на российском рынке сыграло влияние востребованности денежных систем среди клиентов финансовых институтов нашей страны. Вовлеченность в такую новую услугу, которая зарекомендовала себя на экономическом рынке, говорит о

том, что Россия идет в ногу со временем, но также и указывает на некоторые недостатки внутренней экономики [23].

Понимая потребности граждан, наше государство за последние годы полностью сфокусировалось на анализе текущего состояния рынка денежных переводов в России, странах СНГ и дальнего зарубежья, его особенностям, законодательной базе и роли Банка России в дальнейшем развитии услуг денежных переводов.

Основываясь на аналитических данных, нельзя не затронуть негативные аспекты ситуации на рынке денежных переводов. Финансовый кризис нанес непоправимый урон по количеству безработных, а именно по количеству основных клиентов данной услуги - трудовых мигрантов. В связи с потерей рабочих мест многие мигранты остались без средств к существованию и были вынуждены покинуть Россию. Усугубило ситуацию то, что клиенты потеряли доверие к финансовым институтам. Финансовые институты долгое время не занимались развитием новых сервисов, предоставляя уже проверенные услуги [1].

В результате проведенного теоретического исследования выявлены факторы и проблемные зоны функционирования систем денежных переводов:

1. Отсутствие прозрачности для пользователей системы денежных переводов. Для финансового рынка главным аспектом является предоставление полной прозрачности предоставляемых сведений, поскольку отсутствие четкого понимания не дает клиентам возможности честного сравнения сервисов. К тому же в связи с сокрытием информации ведение честной конкуренции не представляется возможным. Транспарентность является особенно важным качеством для рынка систем денежных переводов, так как цена услуги для клиента определяется двумя основными факторами, а именно: курсом при конвертации и комиссионным сбором.

2. Слабые места в инфраструктуре. Для любого финансового института большим затруднением является обеспечение большого количества пунктов выдачи денежных переводов. В данной ситуации организации прибегают к помощи партнеров, но развитие подобной сети в других странах усложняет этот процесс. Сложность заключается также в том, что для многих государств внутренние законодательные акты различны, в связи с чем происходят технические накладки при проведении денежных переводов между странами-отправителями и странами-получателями транзакционной операции [16].

В данной проблемной зоне стоит выделить три основных критерия:

- Создание сети является одним из основных критериев и заключается в проблеме поиска партнеров, как на территории своей страны, так и за рубежом.
- Недостаточный уровень развития финансовой инфраструктуры, в частности в странах-получателях. В ряде случаев получение денежных средств доступно только в крупных городах с развитой экономической системой.

На основании всего вышеизложенного стоит отметить, что влияние развития инфраструктуры напрямую воздействует на экономические показатели стран - участников данного процесса. Для того чтобы обеспечить доступ к инфраструктуре, в теории все организации, осуществляющие данную услугу должны иметь право быть участниками национальных платёжных систем, однако в ряде стран на это имеют право только банки. Небанковские организации имеют право только косвенно иметь доступ (как клиенты банков). Существует немало мнений поддерживающих и опровергающих данную позицию ряда стран.

К примеру, если небанковская организация имеет косвенное отношение к операции, банк взимает дополнительные комиссионные сборы, что приводит к минерализации подобных структурных учреждений и отсутствия честной конкуренции. Напрямую встает вопрос о конфиденциальности

сведений о клиентах, что также приводит к отсутствию прозрачности в подобных вопросах.

С другой стороны, находятся и логические основы в данном запрете, поскольку ограничение доступа приводит к поддержанию баланса между надёжностью и эффективностью при оказании услуги перевода денежных средств. Среди банков существует жесткая конкуренция, и отказ от предоставления небанковским организациям подобных услуг может являться не просто жестким методом регулирования данного процесса, но и затрагивать моменты, связанные с легализацией денежных средств или валютным контролем.

Основной проблемой при проведении современных денежных переводов является нежелание финансовых институтов идти в ногу со временем и находить другие возможности в идентификации клиента. Однако в результате обращения к современным технологиям возникает возможность идентификации личности при прохождении сервисов безопасности с помощью современных гаджетов (сканирование отпечатков пальцев или сетчатки глаза). Глобальность этой проблемы заключена в том, что многие развитые страны до сих пор находятся в консервативном формате идентификации клиента.

Еще одной немаловажной проблемой является развитие законодательной базы при проведении переводов денежных средств. Необходимость в пересмотре закона о национальной платёжной системе уже давно назрела. В данном случае государство и действующее законодательство не успевают за развитием платежных инноваций [6].

Проблемы в скорости переводов денежных средств являются еще одним важным аспектом в данной ситуации. Зачастую скорость и комиссионный сбор зависят друг от друга: чем выше скорость предоставляемых услуг, тем больше и сумма комиссионного побора.

Рассмотрев всю имеющуюся проблематику в современных системах денежных переводов, можно сделать следующий вывод: для качественного

предоставления сервиса требуется желание и возможности в искоренении данных проблем. Для этого необходимо не только проводить сравнительную оценку действующих внутри страны систем денежных переводов для выявления наиболее эффективной из них, но и прибегать к опыту других стран. Обмениваясь имеющимися сведениями в разрезе каждой страны, можно найти пути решения обозначенных проблем.

Таким образом, в теоретическом разделе бакалаврской работы раскрыто содержание и охарактеризованы основные виды систем денежных переводов, предложена система оценки систем денежных переводов, освещены основные проблемы функционирования систем денежных переводов в условиях современной ситуации.

2 Экономический анализ деятельности и оценка систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «АК Барс Банк»

ПАО «АК Барс Банк» зарегистрирован и успешно работает на рынке с 29 ноября 1993 года. ПАО «АК Барс Банк» осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и иными законодательными документами.

Генеральной целью деятельности ПАО «АК Барс Банк» является развитие конкурентоспособного и развивающегося бизнеса на основе совершенствованная предоставляемых финансовых операций и услуг, их инновационное развитие на базе современных технологий.

Основные элементы краткой характеристики ПАО «АК Барс Банк» отражены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Элементы краткой характеристики ПАО «АК Барс Банк»

№ п/п	Показатели деятельности	Характеристика показателей
1	Наименование предприятия с указанием организационно-правовой формы	Публичное Акционерное Общество «АК Барс Банк» / ПАО «АК Барс Банк».
2	Юридический адрес	446010, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, улица Декабристов, д.1.
3	Цели и задачи предприятия	Цель деятельности в 2019 г. - совершенствование в рамках развития информационных технологий и возможность занять лидирующую позицию в рейтинге банков в формате предоставления самых совершенных систем информационных технологий.
4	Профиль предприятия	Коммерческий банк
5	Виды деятельности предприятия	- Расчетно-кассовое обслуживание. - Чековое обслуживание. - Предоставление ссуд в иностранной валюте. - Средне- и долгосрочное кредитование специального назначения. - Лизинг оборудования и другие финансовые услуги и

	операции.
--	-----------

ПАО «АК Барс Банк» реализует и развивает различные проекты. Характеристика основных из них приведена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Характеристика проектов, реализуемых в ПАО «АК Барс Банк»

Проект	Сущность проекта
Проект «Живи хоккеем»	Для всех преданных фанатов хоккейной лиги Холдинга «АК Барс хоккей» запущен новый дизайн пластиковых карт с игроками команды. Данная карта позволяет накапливать баллы и в дальнейшем за их счет покупать билеты на хоккей. Часто представители хоккейной лиги становятся лицом различных продуктов ПАО «АК Барс Банк».
Проект «Зарплатная Транспортная карта»	Для всех клиентов зарплатного проекта выпущены пластиковые карты, которые позволяют осуществлять безналичный расчет в общественном транспорте (автобус, трамвай, троллейбус и метро).
Проект «Миллион на жилье»	Розыгрыш одного миллиона российских рублей для клиентов ипотечного кредитования был проведен в 2018 году. Для участия в акции необходимо было приобрести продукт ипотечного кредитования, страховой продукт и пройти упрощенную форму регистрации в системе. По итогу конкурса разыгран денежный приз в 1000000 рублей (1 место) и 500000 рублей и 100000 рублей (за 2 и 3 места соответственно).
Проект «Карта жителя Зеленодольска»	Стартовый проект, вмещающий в себя универсальную пластиковую карту. В нее входит: ОМС, Снилс, Паспорт, ИНН.
Проект «Зеленый город»	Позволяет волонтерам участвовать в ежегодном мероприятии, направленном на улучшение экологической ситуации. Для всех желающих в центральном парке культуры и отдыха проводится субботник и выдаются все необходимые атрибуты, а также в конце мероприятия проводится чаепитие с вкусными традиционными угощениями.
Проект «Карта Студента КФУ»	Совместно с Казанским федеральным университетом выпущены пластиковые карты, которые позволяют удостоверить личность студента, получать стипендию и другие виды начислений.
Проект «Веложизнь»	Позволяет всем желающим совершенно бесплатно получать велосипеды в определенных зонах велопарковок и возвращать их в другой бесплатной парковке. Данный процесс напрямую влияет на здоровье граждан и гостей Республики Татарстан и одобрен Министерством Здравоохранения.

Эффективность деятельности любого коммерческого банка предусматривает профильную управленческую структуру с грамотными и адекватными управленцами. Существует внешняя и внутренняя структура управления коммерческим банком. Для внешней структуры управления коммерческим банком характерно наличие дочерних учреждений, пунктов

обслуживания, операционных и валютных касс, отделений. К внутренним подразделениям относятся управления, отделы.^[18]

Составные элементы структуры управления ПАО «АК Барс Банк» и функции основных звеньев охарактеризованы в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Функции структуры управления в ПАО «АК Барс Банк»

Структура	Функции
1	2
Наблюдательный совет	1) определение приоритетных направлений деятельности; 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»; 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров; 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров; 5) увеличение уставного капитала путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных акций, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций.
Правление банка	1) обеспечение соблюдения основных принципов корпоративного управления; 2) проведение политики, утвержденной Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии с правилами внутреннего распорядка.
Председатель правления	руководство текущей деятельностью коммерческого банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, компетенции Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.
Комитет по управлению активами и пассивами	1) определение уровня и границ допустимого риска; 2) определение потребностей в ликвидных средствах; 3) оценка размеров и достаточности капитала; 4) прогнозирование и анализ колебаний процентных ставок; 5) принятие решений об хеджировании рисков; 6) оценка изменений в доходах и расходах; 6) определение приемлемой структуры и качества кредитного и инвестиционного портфелей; 8) калькулирование цен на банковские услуги; 9) дополнительные вопросы по управлению активами и пассивами.

Окончание таблицы 2.3

1	2
Кредитный комитет	Установка страховых лимитов, лимитов банковским клиентам по активным операциям, иностранным и отечественным контрагентам. Также кредитный комитет банка устанавливает провизии и группы риска по сделкам, которые сопряжены с кредитными рисками, утверждает нормативные документы по порядку совершения банковских операций, кроме тех, что в компетенции КУАП

Большой штат управленцев свидетельствует о том, что ПАО «АК Барс Банк» стремится за последними инновационными технологиями, он хочет развивать новые направления и сохранить действующих клиентов.

2.2 Анализ экономических показателей деятельности ПАО «АК Барс Банк»

Ключевая задача ПАО «АК Барс Банк» — адекватная оценка бизнес-профиля, наращивание и увеличение масштабов охваченной территории, что определяет увеличение доходности портфеля. Большое внимание уделяется реорганизации структуры управления и формированию преобладания клиентоцентричности у сотрудников коммерческого банка, внедрению новых инновационных технологий и продвижению к лидирующим показателям рейтингов мировых и российских рынков.

Банковская система уникальна. ПАО «АК Барс Банк» имеет в своем портфеле различные услуги и продукты. Их характеристика представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Продуктовая банковская линейка ПАО «АК Барс Банк»

Виды	Характеристика
1	2
Депозитарная (вкладная) линейка	ПАО «АК Барс Банк» имеет большое количество продуктов и услуг для клиентов, в частности для физических лиц. За многие годы работы банк зарекомендовал себя как банк с хорошими условиями и гибкой процентной политикой. В частном порядке банк предоставляет выгодные проценты по вкладам клиентам с многолетним стажем обслуживания. Часто меняющаяся продуктовая линейка с обновленными продуктами приводит банк к постоянным обновлениям и не дает застояться на месте. Сегодня ПАО «АК Барс Банк» обслуживает уже более 15 миллионов клиентов не только в России, но и за ее пределами.

Окончание таблицы 2.4

1	2
Потребительское кредитование	<p>ПАО «АК Барс Банк», поддерживаемый муниципалитетом Республики Татарстан, имеет за своими плечами огромный опыт проведения культурно-массовых событий, приуроченных к праздничным дням Республики Татарстан и Российской Федерации. Благодаря данной благотворительной деятельности банк успешно зарекомендовал как надежного и помогающего общественности. Выгодные ставки по потребительскому кредитованию и возможность упрощенной идентификации клиента позволяет ПАО «АК Барс Банк» с каждым годом наращивать клиентскую базу.</p>
Страхование физических лиц	<p>ПАО «АК Барс Банк» является лидером по продаже разных видов страховых продуктов физическим лицам. Данное направление в услугах является новым веянием для финансовых институтов. Обусловленность роста потребителей данного продукта может трактоваться необходимостью избежания рисков неуплаты потребительских кредитов в связи с наступлением нетрудоспособности физического лица. Объем портфеля страховых продуктов за последние 5 лет значительно вырос на 01.01.13 г. составил 5,7 млрд. руб. По итогу 2018 г. уже составил 17,7 млрд.руб.</p>
Сервисы для физических и юридических лиц	<p>ПАО «АК Барс Банк» является не только успешно развивающимся финансовым институтом, но и лидером в рамках инновационных технологий. За последние несколько лет в рамках стратегического развития было выявлено, что клиенты в возрастной категории 18-35 лет приносят основную доходность банку и составляют более 75% всех клиентов. Для данного поколения приложены усилия в рамках инновационного развития банка и представлены новые сервисы и услуги: АК Барс Онлайн 3:0, Ак Барс Trade, программа лояльности и т.д.</p>
Корпоративный бизнес	<p>Благодаря развитой клиентской базе ПАО «АК Барс Банк» успешно зарекомендовал себя как честного и стабильного партнера. способствовало этому и то, что многие юридические организации примкнули к банку в рамках корпоративного портфеля. Большой выбор продуктовой линейки для корпоративного блока помогает успешно наращивать клиентскую базу. По выгодным тарифным сеткам банк оказывает услуги: РКО, страхование, кредитование для развития малого, среднего и крупного бизнеса, торговый эквайринг, зарплатный проект и др.</p>
Корпоративное кредитование	<p>ПАО «АК Барс Банк» увеличил портфель корпоративного кредитования за прошедшие 5 лет за период с 2013 г. по 2018 г. увеличился в 4,7 раз и на 1 января 2018 г. составил 145,8 млрд. руб. Среди заемщиков традиционно находятся такие крупные корпоративные клиенты, как ОАО «Татагролизинг», Казанский завод «Электроприбор».</p>
Зарплатный проект	<p>Данный проект позволяет развить рынок розницы и дать возможность физическим лицам в рамках корпоративной договоренности получать скидки на продуктовую розничную линейку.</p>

Для получения более полной картины о финансовом состоянии

ПАО «АК Барс Банк» необходимо рассмотреть структуру баланса компании за период 2016-2018 гг., оценить источники финансирования коммерческого банка, а также проанализировать ключевые результаты деятельности банка за анализируемый период.

В соответствии с этим необходимо провести анализ структуры баланса ПАО «АК Барс Банк», который представлен в Приложении А.

Исходные данные для анализа состава и структуры высоколиквидных активов ПАО «АК Барс Банк» приведены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Структура высоколиквидных активов

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Динамика, %	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства	10866168	2,45	10361248	2,36	9651096	1,93	88,81	93,05
Средства в кредитных организациях в Центральном Банке Российской Федерации	12836368	2,90	11954846	2,63	12086658	2,42	94,16	101,10
Обязательные резервы	4266434	0,09	3836490	0,86	2848616	0,56	66,66	64,25
Средства в кредитных организациях	3625500	0,81	2812293	0,64	2884465	0,56	69,56	102,56
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	664422	0,16	1061566	0,24	151584	0,03	19,56	14,26
Чистая ссудная задолженность	246615666	55,66	224606611	51,49	315918432	63,39	142,64	156,61

Окончание таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Инвестиции в дочерни и зависимые организации	1609029	0,36	1614682	0,36	1649596	0,3	108,63	108,34
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19041393	4,30	9250660	2,11	36930296	6,61	199,19	410,02
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	920	1,84	920	920
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3612388	0,83	3890826	0,89	4381648	0,86	126,52	112,61
Прочие активы	31619394	6,16	25418511	5,82	25939543	5,20	81,66	102,04
Всего активов	442346986	100,0	436384381	100,0	498326494	100,0	112,65	114,19

В результате анализа данных таблицы можно увидеть динамику изменений различных элементов структуры активов и процентное выражение динамики роста.

Важнейшим показателем для любого финансового учреждения вне зависимости от его цикла жизни является структура пассивов, динамика которой отражена в таблице 2.6.

В результате анализа данных приведенной таблицы можно оценить динамику пассивов (ярким показателем изменений можно считать показатель выпущенных долговых обязательств: по отношению 2018 года к 2016 году - 2,54%, а по отношению 2018 года к 2017 году составил 36,92% .

Таблица 2.6 - Структура пассивов

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Динамика, %	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства кредитных организаций	9090401	2,31	12680993	3,43	1340666	0,30	0,14	0,10
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	321096466	81,81	346024092	92,89	402943968	93,09	1,25	1,16
Вклады (средства) физических лиц, не являющихся кредитными организациями	106992639	0	110028833	0	114448382	0	105,96	104,01
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	60481	0,01	15833664	3,65	0	224,65
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по финансовым обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5588092	1,42	3992419	1,06	3492658	0,80	62,50	86,63

Окончание таблицы 2.6

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Выпущенные долговые обязательства	50154203	12,66	3455561	0,92	1265982	0,29	2,54	36,92
Отложенные налоговые обязательства	1066049	0,26	689686	0,18	489468	0,11	45,86	60,96
Прочие обязательства	5481430	1,39	5494893	1,46	6629586	1,55	122,66	122,46
Всего обязательств	392466642	100,0	362508135	100,0	432848084	100,0	110,28	116,19

Более детально разберем остальные важные показатели предприятия, такие как структура источников собственных средств (Таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Структура источников собственных средств

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Динамика, %	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2018 г. к 2016 г.	%	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства акционеров (участников)	38015396	66,22	48015396	65,16	48015396	63,32	126,30	100
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	0	0	32534	0,05	62364	0,11	0	2,22
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6183303	12,39	9392614	14,60	8285386	12,65	133,99	88,22

Окончание таблицы 2.7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4413	0	4386	0	4163	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4210836	8,44	4210836	6,59	4210836	6,43	100,0	100,0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	805613	1,61	1423899	2,29	2180649	3,30	260,64	153,14
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	650682	1,30	696590	1,24	2610615	4,13	416,58	340,0
Всего источников собственных средств	49860344	100,0	63866246	100,0	65469410	100,0	131,29	102,50

В результате анализа данных таблицы можно оценить динамику изменений источников собственных средств, которые по отношению 2018 года к 2016 составили 131,29%, а по отношению 2018 года к 2017 году – 102,50%.

На основании результатов проведенного анализа можно оценить структуру и показатели деятельности банка, а также эффективность его

функционирования, выявляя основную тенденцию развития на основе применения метода цепных показателей. Объект исследования использует определенные системы денежных переводов, которые позволяют ему увеличивать свой капитал и быть востребованным на экономическом рынке. Современные системы денежных переводов, которые представлены в продуктовой линейке банка позволяют ПАО «АК Барс Банк» быть ведущим банком Республики Татарстан. Более детальный анализ систем денежных переводов представлен в следующем пункте.

2.3 Оценка систем денежных переводов ПАО «АК Барс Банк»

Среди операций резидентов наиболее значимыми оказались операции, связанные с вывозом финансовых ресурсов. В 2018 г. граждане Российской Федерации перечислили на свои счета в иностранных банках 3,0 млрд. долларов США. Средняя сумма одной операции также имеет высокое значение.

Величина выплаченных трансфертов физическими лицами-резидентами выросла с 1,6 млрд. долларов США в 2016 г. до 3,2 млрд. долларов США в 2016 г. Свыше 80% в ней составляли перечисления, осуществленные через системы денежных переводов.

ПАО «АК Барс Банк» является экономически важным объектом Республики Татарстан и оказывает различные финансовые услуги физическим и юридическим лицам. В ситуации развития экономического рынка и стремительного темпа роста переводов в нашей стране и за ее пределами объект исследования предоставляет клиента возможность выбора международных систем денежных переводов.

Для отправки денежных средств клиент обращается в отделение ПАО «АК Барс Банк» с документом, удостоверяющим личность, предоставляет данные сотруднику банка о получателе денежных средств, а именно ФИО получателя, пункт выдачи денежных средств, сумму и валюту операции.

После оплаты денежных средств и комиссионного сбора, сотрудник банка отдает клиенту контактный номер получателя. Благодаря данному номеру получатель обращается в пункт выдачи денежных средств, и данная система переводов дает возможности получателю пройти упрощенную форму идентификации и предъявить в пункте выдачи свой документ, удостоверяющий личность, и номер перевода.

Согласно Указаниям Банка России от 30 марта 2004 г. №1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» максимальная сумма, которую физическое лицо-резидент вправе перевести за границу без открытия счета в течение одного операционного дня, может составлять не более 5000 долларов США (или эквивалент в рублях Российской Федерации). Кроме того, банки обязаны сообщать в Федеральную службу по финансовому мониторингу обо всех операциях на сумму более 600 000 рублей (или эквивалент в валюте).

На основе, разработанной в п. 1.2 бакалаврской работы методики необходимо провести оценку современных систем денежных переводов, используемых ПАО «АК Барс Банк».

ПАО «АК Барс Банк» осуществляет свою деятельность уже несколько десятков лет, предоставляет услуги проверенные временем и которые пользуются спросом у клиентов. В банке представлены 4 основные системы денежных переводов. Перевод контакт, золотая корона. Юнистрим и «WesternUnion». Все эти переводы представляют возможности клиенту привести денежные средства в рамках основных задач, таких как надежность и скорость перевода. Комиссионный сбор по каждому из 4-х переводов представленных в ПАО «АК Барс Банк» имеют идентичную сумму комиссионного сбора 0,5 процента от суммы перевода и более. В связи с идентичностью сумм по комиссионному сбору банк имеет схожий доход по каждой из 4-х систем. На примере одной из систем можно увидеть, какой доход получает банк от суммы перевода в 5000 тысяч рублей, при условии проведения данного перевода в 200-х офисах обслуживания на протяжении

365 дней в году. С учетом графика работы отделений ПАО «АК Барс Банк», которые обслуживают своих клиентов ежедневно без перерывов и выводных дней.

Перевод «Золотая Корона» имеет идентичные комиссионные сборы в сравнении с системами, представленными в ПАО «АК Барс Банк». Сумма дохода ПАО «АК Барс Банк» составляет:

$5000/100*0,5\%=25$ рублей * 200 переводов в день * 365 дней в году
рублей=1 825 000 рублей.

Данное значение будет аналогично и для других систем денежных переводов, представленных в ПАО «АК Барс Банк» в связи с идентичной суммой комиссионного сбора.

По итогу приведенных ранее исследований международных платежных систем очевидна результативность каждой системы и в целом схожие экономические показатели каждой из них. В ПАО «АК Барс Банк» представлены все эти переводы и для более качественной оценки эффективности необходимо оценить каждую систему денежных переводов по общим и специфическим критериям.

Результаты оценки общих критериев системы денежных переводов «WesternUnion» приведены в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Результаты оценки общих критериев системы денежных переводов «WesternUnion»

Общие критерии	Характеристика	Баллы
1	2	3
Наличие пунктов выдачи	Имеет пункты выдачи более 500 тысяч в 200 странах мира	5
Скорость	Деньги можно получить через несколько минут после отправления	5
Комиссионный сбор	Комиссионный сбор зависит от места получения денежных средств и начинается от 0,5%	4

Окончание таблицы 2.8

1	2	3
Сумма перевода	Сумма одного перевода не должна превышать 3000 тысяч долларов США или 90000 рублей. Максимальная сумма перевода в течении 24 последних часов не должна превышать 5000 тысяч долларов США (или эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ).	5
Валюта операции	Перевод можно получить в любой валюте с которой работает пункт выплаты.	5

Используя формулу, приведенную в методике п. 1.2 рассчитывается итоговый результат оценки общих критериев. Его среднее значение составляет 4,80 баллов. Специфические критерии оценки системы денежных переводов «WesternUnion» оцениваются в соответствии с представленным алгоритмом. Результаты этой оценки приведены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Результаты оценки специфических критериев системы денежных переводов «WesternUnion»

Специфические критерии	Характеристика	Баллы
Онлайн-перевод	Быстрый и удобный способ перевода в онлайн-системе имеется в наличии и позволяет клиенту экономить время и не посещать отделение лично.	5
Система идентификации получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения. Для получения денежных средств клиент должен будет пройти процедуру идентификации согласно своему документу, удостоверяющему личность. Но в последнее время также добавился еще один пункт: при получении денежных средств клиент должен озвучить номер перевода, с целью минимизации рисков получения денежных средств другим клиентом.	4
Перевод по ФИО получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения. Для получения денежных средств клиент должен будет пройти процедуру идентификации согласно своему документу, удостоверяющему личность и номер перевода.	5
Защищённость транзакции	Система безопасности гарантирует, что денежные средства будут вручены лично получателю.	5

Среднее значение результата оценки специфических критериев среднее значение составляет 4,65 баллов.

Для оценки общей эффективности той или иной системы денежных

переводов необходимо просуммировать полученные средние значения (4,8 баллов+4,65 баллов). Общий результат составляет 9,55 баллов.

Данный результат показывает, что система денежных переводов «WesternUnion» прекрасно зарекомендовала себя на рынке и его по праву можно назвать одним из лидеров мировой системы денежных переводов.

Результаты оценки общих критериев системы денежных переводов «Золотая Корона» приведены в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Результаты оценки общих критериев системы денежных переводов «Золотая Корона»

Общие критерии	Характеристика	Баллы
Наличие пунктов выдачи	Имеет более 60000 пунктов выдачи и 600 операторов из СНГ и Азиатско-Тихоокеанского региона.	5
Скорость	Деньги можно получить спустя 10 минут после отправления.	5
Комиссионный сбор	Комиссионный сбор зависит от места получения денежных средств и начинается от 0,5%.	4
Сумма перевода	Сумма одного перевода не должна превышать 5000 тысяч долларов США (или эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ).	5
Валюта операции	Перевод можно получить в любой валюте (Доллары США, Рубли и Евро).	4

Расчет по приведенной формуле показывает результат в 4,6 баллов. Также необходимо оценить и специфические критерии данной системы денежных переводов (Таблица 2.11).

Таблица 2.11 – Результаты оценки специфических критериев системы денежных переводов «Золотая Корона»

Специфические критерии	Характеристика	Баллы
1	2	3
Онлайн-перевод	Быстрый и удобный способ перевода в онлайн-системе имеется в наличии и позволяет клиенту экономить время и не посещать отделение лично.	5
Система идентификации получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения. Для получения денежных средств клиент должен будет пройти стандартную процедуру идентификации согласно своему документу, удостоверяющему личность и номера перевода. Код направляется получателю автоматически после регистрации в системе.	5

Окончание таблицы 2.11

1	2	3
Перевод по ФИО получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения. Для получения денежных средств клиент должен будет пройти процедуру идентификации согласно своему документу, удостоверяющему личность и предоставить номер перевода, который был ему отправлен в системе.	5
Защищённость транзакции	Система безопасности гарантирует, что денежные средства будут вручены лично получателю.	5

Расчет среднего значения показывает его результат в 5,00 баллов. Общий результат оценки системы денежных переводов «Золотая Корона» составляет (4,60 баллов+5,00 баллов) 9,60 баллов.

Данный результат показывает, что «Золотая Корона» - эффективный и быстрый ресурс, благодаря которому многие мировые финансовые институты пользуются его услугами.

Следующей системой денежных переводов, используемой ПАО «АК Барс Банк» и требующей оценки является система «Юнистрим». Результаты оценки общих критериев данной системы приведены в таблице 2.12.

Таблица 2.12 –Результаты оценки общих критериев системы денежных переводов «Юнистрим»

Общие критерии	Характеристика	Баллы
Наличие пунктов выдачи	Имеет более 280 тысяч операторов из СНГ и Азиатско-Тихоокеанского региона.	5
Скорость	Деньги можно получить сразу.	5
Комиссионный сбор	Комиссионный сбор зависит от места получения денежных средств и начинается от 0%.	5
Сумма перевода	Сумма одного перевода не должна превышать 4000 тысяч долларов США (или эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ).	5
Валюта операции	Перевод можно получить в любой валюте (Доллары США, Рубли, Евро, Фунты, Беллорусские Рубли и др.)	5

Средний балл, характеризующий оценку общих критериев системы денежных переводов «Юнистрим» равен 5,00. Оценка специфических критериев данной системы денежных переводов приведена в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Результаты оценки специфических критериев системы денежных переводов «Юнистрим»

Специфические критерии	Характеристика	Баллы
Онлайн-перевод	Быстрый и удобный способ перевода в онлайн-системе имеется в наличии и позволяет клиенту экономить время и не посещать отделение лично.	5
Система идентификации получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения, а также валюту получения денежных средств.	4
Перевод по ФИО получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения, необходимо также указать сумму перевода и валюту получения.	5
Защищённость транзакции	Система безопасности гарантирует, что денежные средства будут вручены лично получателю и также имеют страховое покрытие, что гарантирует клиенту спокойствие и надежность.	5

Расчет усредненного значения оценки специфических критериев показывает его значение 4,65 баллов. Результат общей оценки критериев системы денежных переводов «Юнистрим» равен (5,00 баллов+4,65 баллов) 9,65 баллов.

Данный результат показывает, что «Юнистрим» надежный и быстрый сервис для доставки денежных средств, поскольку получил практически максимальный результат.

Еще одной системой, используемой ПАО «АК Барс Банк» является система денежных переводов «Контакт». Оценка общих критериев этой системы отражена в таблице 2.14.

Таблица 2.14 –Результаты оценки общих критериев системы денежных переводов «Контакт»

Общие критерии	Характеристика	Баллы
1	2	3
Наличие пунктов выдачи	Имеет более 400 тысяч пунктов обслуживания в более чем 100 странах мира.	5
Скорость	Деньги можно получить спустя 3 минуты.	

Окончание таблицы 2.14

1	2	3
Комиссионный сбор	Комиссионный сбор зависит от места получения денежных средств и начинается 0,5%.	5
Сумма перевода	Сумма одного перевода не должна превышать 10000 тысяч долларов США (или эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ).	5
Валюта операции	Перевод можно получить в любой валюте (ДолларыСША, Рубли).	4

Средняя оценка общих критериев системы денежных переводов «Контакт» равна 4,65 баллов. Оценка специфических критериев исследуемой системы приведена в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Результаты оценки специфических критериев системы денежных переводов «Контакт»

Специфические критерии	Характеристика	Баллы
Онлайн-перевод	Быстрый и удобный способ перевода в онлайн-системе имеется в наличии и позволяет клиенту экономить время и не посещать отделение лично.	5
Система идентификации получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения.	5
Перевод по ФИО получателя	При переводе денежных средств по системе клиенту нужно знать только полное имя получателя (согласно ДУЛ) и страну получения. Необходимо также указать сумму перевода и валюту получения.	5
Защищённость транзакции	Система безопасности гарантирует, что денежные средства будут вручены лично получателю, а также они имеют страховое покрытие, что гарантирует клиенту спокойствие и надежность.	5

Среднее расчетное значение специфических критериев данной системы денежных переводов равно 5,00 баллам. Итоговая оценка составляет (4,65 баллов + 5,00 баллов) 9,65 баллов.

Данный результат показывает, что система денежных переводов «Контакт» - это быстрый сервис для доставки денежных средств. Имеет большое количество пунктов по обслуживанию и входит в Российскую Ассоциацию финансовых институтов, захватив территорию обслуживания в нашей стране на 80 %.

Проведя сравнительный анализ 4 систем денежных переводов,

используемых ПАО «АК Барс Банк» нужно подвести итог и определить их рейтинг (Таблица 2.16).

Таблица 2.16 – Рейтинговая таблица систем современных денежных перевода представленных в ПАО «АК Барс Банк»

№ в рейтинге	Система	Балл
1 место	«Контакт»	9,65
	«Юнистрим»	9,65
2 место	«Золотая Корона»	9,60
3 место	«WesternUnion»	9,55

С учетом всех показателей проанализированы основные аспекты систем денежных переводов, благодаря которым клиент выбирает тот или иной денежный перевод и его систему. Основными факторами для клиента является наличие пунктов обслуживания и сумма удержанной комиссии, а также скорость перевода.^[31] К специфическим критериям отнесены упрощенность системы идентификации клиента, защищенность транзакции и возможности перевода денежных средств без явки в отделение банка или точку обслуживания посредством онлайн - перевода.

Согласно итоговой рейтинговой таблице системы денежных переводов «Контакт» и «Юнистрим» разделили 1 место, система денежных переводов «Золотая Корона» заняла 2 место, а «WesternUnion» - 3 место. Все представленные переводы уникальны, но имеют и общие черты. Основными критериями их отличия являются количество пунктов обслуживания и территории присутствия, возможности идентификации клиентов в упрощенной или стандартной форме.

3 Пути совершенствования современных систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию современных систем денежных переводов ПАО «АК Барс Банк»

С многократным увеличением потока беженцев на Европейском и Азиатском рынке принимающие страны находятся в постоянном развитии различных систем международных денежных переводов. В 2015 г. за один квартал случился мировой Европейский миграционный кризис, в результате которого увеличилась численность беженцев в странах ЕС на 600000 тысяч человек. Основной причиной увеличения роста нелегальных мигрантов на территории различных стран является войны и террористические атаки на их государства, демографическая и национально-правовая нестабильность их стран [3].

Исходя из данной экономической ситуации на международном рынке, у трудовых мигрантов появляется необходимость в переводе денежных средств их родным и близким. Многие страны увеличивают сервисы по переводам денежных средств, предоставляя более инновационные и упрощённые формы обслуживания. Однако до окончания 2021 года, согласно данным мировых экономически – независимых печатных изданий, глобально поток структуры денежных переводов не изменится.

По данным оценки Всемирного Банка, основными получателями являются: Индия, Филиппины, Африка, Мексика и Нигерия. Для слабо экономически развитых стран (Непал, Киргизия, Таджикистан) такие переводы необходимы для увеличения экономических показателей стран.

Необходимо заметить, что рынок экономических систем денежных переводов под развитием и глобализацией ресурса «Интернет» осуществляет в быстром темпе развитие цифровых технологий, за которыми стремятся и все платежные системы мира. Новые технологии приводят к развитию и

образованию новых систем. Не стоит забывать и глобальных игроков рынка (WesternUnion, MoneyGram, Colibri, RiaFinancialService), которые также занимаются развитием своих систем и увеличивают их инновационность.

Актуальны и российские платежные системы денежных переводов. Причина их развития по истечению нескольких лет, согласно статистике ЦБ РФ, заключается в количестве находящихся на территории нашей страны трудовых мигрантов и нелегалов. Основными отправителями в Россию являются такие страны как США, Германия, Австрия, Италия и Гонконг. В свою очередь из нашей страны денежные средства отправляются в ближайшее зарубежье (Узбекистан, Таджикистан, Армения, Азербайджан).

В соответствии с ранее приведенными исследованиями можно сделать вывод о том, что современная система денежных переводов - это уникальная услуга, доступная на рынке финансовых институтов. Благодаря увеличившейся численности потребителей данной услуги появляется необходимость в доработке данного продукта. Глобализация рынка потребителей включает в себя развитие инновационной части в предоставлении данной услуги.

Основными платежными системами в России согласно статистике ЦБ РФ являются: «Юнистрим», Международные денежные переводы «Лидер», «БЭСТ», «Колибри», «Контакт», «Мульти-карта перевод» и др. [12].

На примере объекта исследования ПАО «АК Барс Банк», проведен сравнительный анализ 4-х систем денежных переводов. На основании исследования выявлен победитель, который предоставил для клиента платежную систему с наилучшими результатами работы. Для клиента были важны основные (скорость перевода, сумма перевода, зона присутствия) и дополнительные характеристики (защищенность транзакции, упрощенная форма идентификации клиента по ДУЛ, валюта перевода).

Перевод «Контакт», который занял лидирующую позицию в системе денежных переводов ПАО «АК Барс Банк», все же не является лидером на рынке денежных переводов. В связи с данной ситуацией мы более детально

разберем возможности усовершенствования систем денежных переводов.

При анализе современных систем денежных переводов был проанализирован экономический рынок различных стран. Один из наиболее интересных объектов исследования является международный перевод ИКОВО, это один из не многих денежных переводов, который обхватывает в обслуживании все континенты нашего земного шара. Именно этот перевод я предлагаю использовать, как международные практику совершенствования современных систем денежных переводов. Кардинальным отличием от других систем является отсутствие пунктов выдачи и контр агентов платежной системы. Данная платежная система была основана 21 января 2001 года в США и по сей день оказывает свои услуги по всему миру. Специфика перевода кардинально отличается от других. В данном случае пользователь который имеет карту IkoBoVisa может перевести деньги своим родственникам или друзьям в любой конец мира. Для этого необходимо лишь зарегистрировать в системе свою карту и потом оформить вторую карту в онлайн и передать ее получателю, это можно сделать как лично, так и через курьера. После чего отправитель пополняет счет в онлайн, и получатель может снять денежных средства уже через свою карту. Благодаря платежной системе Visa, которая обслуживается почти везде, карта спокойно интегрируется с любым устройством самообслуживания в любом конце земного шара. Тарифная сетка по комиссионному сбору индивидуальна в зависимости от пункта выдачи и страны обслуживания. ⁹Клиент имеет право иметь максимум трех отправителей в системе. Для увеличения количества участников необходимо связываться с администрацией системы. Карта VisaIkoBoPrepaidCard является бессрочной, и только наличие внешних дефектов, например размагничивание полосы на пластике может привести к необходимости ее замены. Согласно международной практике современных систем денежных переводов были выявлены основные критерии на, которые ссылается платежная система IkoBo: успешность системы определяется

минимальной скоростью доставки денежных средств, наличием нескольких участников - получателей, бессрочная пластиковая карта для снятия наличных денежных средств.

3.2 Расчет экономической эффективности предложенных рекомендаций

Для эффективности в проведении мероприятий по улучшению современных систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк» проведен анализ российского рынка нескольких финансовых институтов.

В исследовании приняли участие основные денежные переводы (согласно официальных сведений ЦБ РФ следующих финансовых институтов: ПАО «ВТБ Банк», ПАО «Сбербанк России», ПАО «АК Барс Банк». В рамках проведения исследования разработана и предложена клиентам анкета (Таблица 3.1).

В результате анализа приведенных данных видно, что основными показателями выбора той или иной системы денежных переводов являются: валюта перевода, сумма перевода, срок исполнения, комиссионный сбор. Согласно международной практике успешность систем денежных переводов определялась по пунктам, одним из основных являлось минимальное время получения денежных средств после его отправки из банка.

Перевод «Colibri» наиболее интересен клиентам в связи с тем, что он отвечает всем международным требованиям и, помимо основных характеристик, имеет и дополнительные возможности (возврат денежных средств при отмене перевода и минимальное время отправки). Данный перевод предоставляется только в ПАО «Сбербанк России», имеет более развитую и современную систему. Хотя перевод «Контакт» и занял лидирующую позицию в рейтинге переводов ПАО «АК Барс Банк», данная система уже устарела.

Таблица 3.1 – Анкета клиента для выбора нового денежного перевода в ПАО

«АК Барс Банк»

Анкета для клиента		
Какой денежный перевод кажется Вам наиболее интересным?		
Список переводов лидеров различных финансовых институтов	Характеристика перевода	+/- в необходимости внедрения данных переводов
Money Gram	Международный денежный перевод. Зона присутствия: 190 стран мира. Срок исполнения перевода: 15 минут. Максимальная сумма: 5000 тысяч Долларов США или 8000 тысяч Долларов США для нерезидентов. Валюта перевода: Доллары, Евро, Рубли.	
Colibri	Легкий в отправке: достаточно знать ФИО получателя, возможность отправки без открытия счета, перевода защищены и застрахованы, бесплатное смс-информирование. Перевод: от 5 -10 минут. Максимальная сумма перевода: в день 500000 тысяч рублей. Комиссионный сбор 1,6%. Валюта перевода: Доллары, Евро, Рубли.	
Azimo	Перевод более, чем в 195 странах мира. Срок перевода: в течении 24 часов. Упрощенная форма отправки: онлайн, через личный кабинет. Комиссионный сбор: от 1,5% Валюта перевода: Доллары, Евро, Рубли.	

В связи с данной ситуацией заключение партнерских отношений между ПАО «АК Барс Банк» и системой «Колибри» даст возможность банку развить свою инновационную систему и предоставлять более современные модели обслуживания по предоставлению новейших систем денежных переводов международного уровня.

Для каждого клиента важна возможность обслуживания не только в рамках стабильной системы предоставления услуг, но и современность этого формата обслуживания, каждый клиент хочет получать такой формат современных и инновационных услуг, которые соответствуют не только Российскому рынку, но и зарубежному глобальному экономическому рынку.

«Колибри» - срочный денежный перевод наличными между

владельцами счетов в ПАО «Сбербанк России», а также данный перевод проводится между ПАО «Сбербанк России» и дочерними партнерами организациями. Данный перевод имеет несколько видов, включающий в себя комбинированную версию перевод: перевод на территории РФ, перевод за пределы РФ, перевод в Украину и Крым и прочее.

Разберем более детально перевод внутри страны с основными критериями и дополнительными услугами к системе (Таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Характеристика системы денежных переводов «Колибри»

Критерии	Характеристика
Валюта перевода внутри РФ	Рубль
Минимальная и максимальная сумма перевода	Минимально от 1 рубля,максимально 500000 тысяч рублей
Время перевода	Минимальное время 5 минут
Комиссионный сбор	1,6% минимально 150 рублей,максимально 1000 рублей
Возможность отмены до востребования	Сумма комиссионного сбора 150 рублей

Любой финансовый продукт имеет свои преимущества и недостатки. И для более наглядного примера плюсов и минусов всех систем денежных переводов проведем сравнительный анализ. Для этого в ранее приведенных данных мы возьмем за основу скорость перевода, наличие пунктов выдачи и прочее. Например, наличие большого количества пунктов обслуживания предоставляет возможность банку привлечь на обслуживание, как уже действующих клиентов, так и новых. Наличие льготных программ для обслуживания клиентов по специальным условиям позволяет не только поднимать рейтинг банку, но и увеличивать процент привлеченных клиентов на обслуживание в банк.

Современный вклад в развитие систем денежных переводов внесли не только граждане соседних государств, но и наши граждане Российской Федерации. При переводе денежных средств многие хотят отправить перевод с различными целями, например благотворительность. Один из ведущих рычагов воздействия на современном экономическом рынке Российской Федерации. Благодаря подобным рычагам воздействия продукты и услуги

банка в связи со своей значимостью подвергаются изменениям и улучшениям. Данный современный подход позволяет развиваться не только российскому, но и глобальному экономическому рынку.

Таблица 3.3 – Сравнительный анализ систем денежных переводов

Преимущества переводов	Характеристика	Недостатки переводов	Характеристика
Скорость перевода	В связи с развитием современных систем денежных переводов и Интернет-банкинга скорость значительно выросла и составляет от 1 минуты до 1 часа максимально.	Неуниверсальность офисов	В связи с отсутствием в некоторых отделениях возможности на отправку и получение денежных переводов значительно ухудшает качество работы.
Зона присутствия	Благодаря развитию современных систем, зона наличия пунктов обслуживания выросла. Нахождение таких пунктов не только в РФ, но и за ее пределами значительно повысило свой уровень в глазах клиентов.	Отсутствие возможности отправки денежных средств в страны с повышенной зоной риска.	В связи с наличием ряда стран входящих в список риск стран для отправки получения денежных средств клиент не имеет возможности отправлять денежные средства куда ему хочется
Упрощенная форма отправки денежных средств	Для проведения перевода клиенту достаточно обратиться в отделение банка и предоставить ДУЛ клиента и уплатить комиссионный сбор и сумму перевода, все остальное сделает операционист банка.	Контрольный номер получателя	Стандартизация процесса перевода денежных средств, объединила все перевода их проблемы и положительные стороны. Предоставление контрольного номера получателя не всегда является удобной функцией.

Помимо критериев, влияющих на успех систем денежных переводов, нельзя оставить без внимания и проблемы современных систем денежных переводов, представленных в различных финансовых институтах по всему миру.

Выявим возможную проблематику современных систем денежных переводов в таблице 3.3.

Согласно приведенным ранее исследованиям система денежных

переводов «Контакт», которая находится на рынке финансовых услуг с 1999 г., на текущий момент устарела. Поэтому предлагается внедрить платежную систему денежных переводов, аналогичную системе денежных переводов «Колибри». Согласно тарифной комиссионной сетке за денежный перевод в рамках системы «Контакт» берется комиссия в размере 1,4% и более, за денежный перевод в рамках системы «Колибри» взимается комиссионный сбор в размере 1,6%. Однако данная платёжная система работает только с ПАО «Сбербанк России» и в данной ситуации, появляется необходимость разработки и внедрения аналоговой версии данного перевода.

В связи с этим в практику деятельности ПАО «АК Барс Банк» планируется внедрение системы денежных переводов «Синица».

Перевод «Контакт» в среднем проводится в банке на сумму 5000 рублей и за него берется комиссионный сбор в размере 1,4% от суммы перевода, таких переводов в день по всей стране может проводиться в среднем 200 и умножим полученный результат на 365 дней в году, поскольку отделения ПАО «АК Барс Банк» работают ежедневно с 9.00-20.00. без перерывов и выходных. По итогу мы получим сумму доходности банка за год по комиссионному сбору.

Рассчитаем общий комиссионный доход банка от данной системы:

$5000/100 * 1,4 = 60$ рублей * 200 переводов в день * 365 дней в году = 5110000 рублей.

Определим доходность банка от денежной системы переводов «Синица» с учетом процента комиссионного сбора :

$5000/100 * 1,6 = 80$ рублей * 200 переводов в день * 365 дней в году = 5840000 рублей.

Очевидно, что в разрезе одного клиента сумма комиссии увеличилась незначительно, но для банка прирост за год составит:

5840000 рублей - 5110000 рублей = 630000 рублей.

Прирост доходности в процентном соотношении составит 14,29 %.

Таким образом, прирост денежных средств благодаря вводу новой

системы переводов принесет для ПАО «АК Барс Банк» не только увеличение доходности за комиссионный сбор, но и привлечет в банк новых потенциальных клиентов. Именно этим и обусловлена экономическая необходимость внедрения предложенной системы денежных переводов.

Заключение

При проведении исследований в бакалаврской работе рассмотрен один из основных экономических продуктов финансового рынка - современная система денежных переводов.

Данная услуга востребована на рынке и является важным аспектом для многих физических лиц по всему миру. Актуальность этой темы неоспорима в связи с развитием ресурса Интернет, в особенности за последние несколько лет в связи с появлением различных инструментов платежных систем и денежных переводов.

Системы денежных переводов берут свое начало еще много тысяч лет назад. В современном мире представлены современные политики денежных переводов, но принцип их работы основан на практиках из истории различных стран и основными критериями является: скорость перевода, доверие и надежность, обхват территорий рынка присутствия и т.д. Более официально и регламентировано денежные переводы появлялись чуть более ста лет назад. К финансовым институтам, которые осуществляют данную услугу, относят банковские системы, почтовые переводы и международные системы денежных переводов.

Целью бакалаврской работы являлось выявление основных современных тенденций развития систем денежных переводов, связанных с ростом конкуренции среди финансовых институтов.

Для достижения цели были решены следующие задачи:

- Раскрыты теоретические аспекты функционирования современных систем денежных переводов.
- Проведен экономический анализ деятельности и оценка систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк».
- Предложены пути совершенствования современных систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк».

В результате подготовки бакалаврской работы сделаны следующие выводы: необходимостью в появлении данной услуги является стремительный рост увеличения числа мигрантов на территории различных государств, для анализа современных систем денежных переводов выявлены основные и специфические критерии.

К основным можно отнести: время и скорость перевода, минимальную и максимальную сумму отправки, комиссионный сбор, пункты обслуживания и т.д. К специфическим относятся: программа лояльности постоянных клиентов, возможность онлайн-перевода и упрощённая система идентификации.

Также в бакалаврской работе проведен анализ экономической эффективности банка и дана оценка существующих систем денежных переводов в ПАО «АК Барс Банк».

Более детально были проанализированы мировые практики существующих систем денежных переводов и рекомендательные акты по их совершенствованию. В качестве рекомендации предложен новый перевод, который отличается от других переводов соответствием всем требованиям финансово-экономического рынка. Внедрение данной системы денежных переводов в практику деятельности ПАО «АК Барс Банк» экономически обосновано.

Согласно вышеизложенным выводам можно отметить, что современные системы денежных переводов уже достигли своего апогея. На текущий момент только применение международных практик на российском рынке может дать возможность новой жизни уже существующим системам (не только для категории лиц одной линейки, таких как трудовые мигранты), но и другим группам лиц и всем желающим.

Список используемой литературы

1. Алексеева А.В. Денежные переводы мигрантов // студенческая научная конференция: Молодежь, Наука, Творчество-2013. Москва : ЯГИТИ. 2013. 15 с.
2. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. Санкт-Петербург: Питер, 2015. 304 с.
3. Балабанов И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России: Финансы и статистика. Санкт-Петербург: Питер, 2015. 240 с.
4. Безелпекин А.Е. Гастарбайтеры вывезли из России не менее \$6 миллиардов // Известия. 2014 г. № 12. С. 15-16.
5. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. Ростов на Дону : Феникс. 2015. 51 с.
6. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушин. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Магистр, 2016. 662 с.
7. Банковское дело: Учебник / Под редакцией О.И. Лаврушина. Москва: Финансы и статистика, 2015. 26 с.
8. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: Учебное пособие. Москва:Кнорус, 2011. 98 с.
9. Генкин А.С. «Планета Web-денег» // М.: Альпина Паблишер. 2003. – 510с.
10. Гурвич В.Д. Деньги переходят границы // Российская Бизнес газета. 2014. №559. С. 11.
11. Дробозина Л.А., Окунева Л.П. и др. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник. Москва : ЮНИТИ, 2015. 469с.
12. Зимовец А.В. Международные расчеты и финансирование. Москва: НОУ ВПО. 2010. с 69.
13. Карпычева Н.Ф. Современные банковские технологии: теория и практика – М.: Финансы и статистика, 2005. с 15.

14. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Финансы и статистика, 2016. 496 с.
15. Колесников В.И. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Финансы и статистика, 2015. 464 с.
16. Коммерческие банки // Банки и банковское дело: Учебник для вузов. – 2-е изд. Санкт-Петербург: Питер, 2015. 6 с.
17. Кривцова Г.И. Организация деятельности коммерческих банков – М.: БГЭУ, 2006. 15 с.
18. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов, обучающихся по экономическим специальностям. – 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Финансы и статистика, 2008. – 662 с.
19. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. – 2 - е изд., перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 2008. – 460 с.
20. Маслова Т.С. Контроль и развитие в бюджетных учреждениях: учебное пособие. 2-е издательство., перераб и доп. Москва: Инфра-М, 2016. 51 с.
21. Романовский М.В., Врублевкая О.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – Москва: Юрайт - Издат, 2006. 543 с.
22. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : Учебное пособи. 2-е издательство, стереотипное / Под ред. О.И. Лаврушина. Москва: КНОРУС, 2013. 45 с.
23. Стоянова Е.С. Учебник Финансовый менеджмент: теория и практика: Изд-во «Перспектива», 2014. 56 с.
24. Сенчагов В.К., Архипова А.И. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – М.: «Проспект», 2006. – 496 с.
25. Сурен Л. Валютные операции: Основы теории и практики. – 2-е изд. – М.: Дело, 2008. – 166 с.

26. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. Москва: Инфра-М, 2005. 5 с.
27. Тавасиев А.М. Банковское дело: дополнительные операции для
28. клиентов – Москва: Финансы и статистика, 2005. 24 с.
29. Тедеев А.А. Банковское право. Москва: , Элит, 2012. 16 с.
30. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С.
31. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2006
32. Федеральный закон РФ от 28.11.2015 г. №265-ФЗ «О внесении
изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»
33. Ходачник Г.Э. Основы банковского дела. Москва: Академия, 2006. 5 с.
34. Четыркин Е.М. Финансовая математика: Учебник. - 3-е изд. - Москва:
Дело, 2008. - 400 с.
35. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие. Москва:
КНОРУС, 2012. 13 с.
36. Юрьева А. Б. Переводной рубль // Бизнес-Журнал. 2015. №10. С.
37. Ялбулганов А.А. Предмет и система финансового права: Монография.
Москва: ИППИ, 2015. 36 с.

Приложения

Приложения А

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	13001745	2590

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество), ПАО "АК БАРС" БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Казань, ул. Декабристов 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	10 371 248	10 866 168
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	11 954 847	12 836 368
2.1	Обязательные резервы		3 836 490	4 266 434
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2 812 293	3 625 500
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 061 566	774 422
5	Чистая судная задолженность	5.4, 11	224 707 711	246 715 767
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5, 5.9, 5.10	146 559 139	112 519 879
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	1 614 782	1 809 029
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.8, 5.9, 5.10	9 250 660	19 041 393
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	3 890 826	3 712 388
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		357 580	536 707
12	Прочие активы	5.16	25 418 511	31 719 394
13	Всего активов		436 384 381	442 347 986
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.17	12 780 993	9 090 401
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.18	346 024 092	321 096 467
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		110 028 833	107 992 639
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70 481	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.19	3 455 571	50 164 203
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		689 686	1 067 049
21	Прочие обязательства	5.22	5 494 893	5 481 430
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 992 419	5 588 092
23	Всего обязательств		372 508 135	392 477 642
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.23	48 015 396	38 015 396
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		32 534	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		9 392 614	6 183 303
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 386	4 413
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		4 210 837	4 210 837
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 423 889	805 713
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		796 590	650 682
35	Всего источников собственных средств		63 876 246	49 870 344
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		168 695 869	105 551 441
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		36 693 585	28 053 711
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ПАО "АК БАРС" БАНК

И.о. Главного бухгалтера

МП

23 марта 2018 года

З.Ф.Гараев

Л.В.Шишкина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	13001745	2590

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество) (ПАО "АК БАРС" БАНК)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г. КАЗАНЬ УЛ. ДЕКАБРИСТОВ 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	10 866 168	9 515 293
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	12 836 368	12 223 752
2.1	Обязательные резервы	5.1	4 266 434	3 675 782
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 625 500	7 422 375
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	774 422	1 356 097
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	246 715 767	270 529 573
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5, 5.6, 5.7, 5.9, 5.10, 5.11	112 519 879	70 845 144
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	1 609 029	11 418 235
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.8, 5.9, 5.10, 5.11	19 041 393	21 104 298
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	214
9	Отложенный налоговый актив		0	591 545
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12, 5.13, 5.14, 5.15	3 712 388	4 712 070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		536 707	0
12	Прочие активы	5.16	31 719 394	74 372 688
13	Всего активов		442 347 986	472 673 049
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	5 540 000
15	Средства кредитных организаций	5.17	9 090 401	24 872 626
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.18	321 096 467	318 982 420
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.18	107 992 639	99 624 268
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2 222 826
18	Выпущенные долговые обязательства	5.19, 5.20, 5.21	50 154 203	74 379 633
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		1 067 049	0
21	Прочие обязательства	5.22	5 481 430	6 495 627
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 588 092	1 029 083
23	Всего обязательств		392 477 642	433 522 215

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.23	38 015 396	38 015 396
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	2 401 789
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 183 303	-129 118
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 413	4 475
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		4 210 837	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		805 713	8 019 395
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		650 682	-9 161 103
35	Всего источников собственных средств		49 870 344	39 150 834
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		105 551 441	84 356 242
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		28 053 711	21 026 711
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ПАО "АК БАРС" БАНК



З.Ф.Гараев

Главный бухгалтер
И.Д. Баязитов
14 марта 2017 года



А.К. Баязитов

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	4.22	48 015 396	48 015 396
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		Банковская отчетность	0
26	Эмиссионный доход	Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	0
27	Резервный фонд	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	32 534
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на 92)	13001745	2590 8 285 386	9 392 614
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 163	4 386
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество), ПАО "АК БАРС" БАНК		4 210 837	4 210 837
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и сокращенное фирменное наименование)		2 180 649	1 423 889
34	Адрес (место нахождения) кредитной организации Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	г. КАЗАНЬ УЛ. ДЕКАБРИСТОВ 1	2 710 615	796 590
35	Всего источников собственных средств		Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая) 65 479 410	63 876 246

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Номер безотзывной строки	Вид обязательства кредитной организации	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.	
36		Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	4	38 193 257	36 693 585
38		Условные обязательства некредитного характера			0	0
		I. АКТИВЫ				
	1	Денежные средства	4.1	9 651 096	10 371 248	
Первый заместитель	2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12 086 758	11 954 847	
	2.1	Обязательные резервы		2 848 617	3 836 490	
Заместитель Главного бухгалтера	3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 889 465	2 812 293	
	4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	151 584	1 061 566	
	5	Чистая ссудная задолженность	4.3	315 918 432	224 707 711	
	6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	88 072 946	146 559 139	
	6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	1 749 596	1 614 782	
	7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	37 930 296	9 250 660	
	8	Требование по текущему налогу на прибыль		920	0	
	9	Отложенный налоговый актив		0	0	
	10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.12	4 381 648	3 890 826	
	11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 309 806	357 580	
	12	Прочие активы	4.14	25 939 543	25 418 511	
	13	Всего активов		498 327 494	436 384 381	
		II. ПАССИВЫ				
	14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.15	742 061	0	
	15	Средства кредитных организаций	4.15	1 340 666	12 780 993	
	16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.16	402 943 978	346 024 092	
	16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		114 448 382	110 028 833	
	17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.18	15 833 674	70 481	
	18	Выпущенные долговые обязательства	4.17	1 275 982	3 455 571	
	19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0	
	20	Отложенные налоговые обязательства		489 478	689 686	
	21	Прочие обязательства	4.20	6 729 587	5 494 893	
	22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.21	3 492 658	3 992 419	
	23	Всего обязательств		432 848 084	372 508 135	
