

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

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

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

Финансы и кредит
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Платежные системы банковских карт и их развитие в России (на примере ВТБ 24 (ПАО))».

Студент Е. В. Донскова _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Руководитель Е. В. Павлова _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Консультанты _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор, доцент А.А. Курилова _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Аннотация

Тема: «Платежные системы банковских карт и их развитие в России (на примере ВТБ 24 (ПАО))».

Бакалаврская работа включает 69 страницы (без учета приложений), 5 рисунков, 18 таблиц, 38 библиографических источника, 9 приложений.

Объект исследования: ВТБ 24 (ПАО) г. Москва, Россия.

Цель работы - рассмотрение теоретических аспектов сущности и роли платежных систем банковских карт, а также их развития в России и анализа их работы в банке на примере ВТБ 24 (ПАО), на основе проведенного анализа и получения оценки его деятельности.

Ключевые слова: платежная система, Национальная платежная система России, банковская карта, дебетовая и кредитовая карта.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

В введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава посвящена изучению сущности платежных систем банковских карт и их развития в России.

Во второй главе дана общая технико-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка ВТБ 24 (ПАО), проведен анализ финансовой устойчивости, с целью чего проанализирована структура и динамика основных финансовых показателей банка. А также проанализирована работа ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами пластиковых карт.

Третья глава посвящена основным направлениям совершенствования работы ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами банковских карт.

Заключение содержит основные выводы о проделанных исследованиях в бакалаврской работе.

Abstract

The topic of the qualified graduated work is «Bank card payment systems and their development in Russia (on example of VTB 24 (PJSC))».

Graduation qualification work includes 69 pages (without appendixes), 5 figures, 18 tables, 38 references and 9 appendixes.

The object of the study is VTB 24 (PJSC), Moscow, Russia.

The aim of the qualified work is to study the theoretical aspects of the essence and the role of bank card payment systems and their development in Russia. Also it was needed to analyze the system's work in the bank on example of VTB 24 (PJSC) based on the analysis and the estimation of its activities.

Keywords: payment system, national payment system in Russia, bank card, debit and credit card.

The qualified work consists of the introduction, three chapters, the conclusion and the list of references.

Introduction explains the urgency of the topic, defines aims and describes the problem in details.

The first chapter is dedicated to the study of bank card payment systems and their development in Russia.

The second chapter gives general technical and economic characteristics of VTB 24 (PJSC) bank and the analysis of the bank's work with bank card payment systems.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические аспекты функционирования платежных систем банковских карт.....	9
1.1 Основные понятия, сущность банковских пластиковых карт в системе безналичных платежей.....	9
1.2 Виды платежных систем и банковских карт, области их применения и возможности.....	13
1.3 Особенности развития платежных систем банковских карт в России ...	21
2 Анализ функционирования платежных систем банковских карт на примере ВТБ 24 (ПАО).....	30
2.1 Техничко-экономическая характеристика ВТБ 24 (ПАО).....	30
2.2 Анализ работы ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами банковских карт.....	37
3 Основные направления совершенствования работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт.....	49
3.1 Проблемы работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт.....	49
3.2 Мероприятия в сфере совершенствования работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт.....	51
Заключение	55
Список использованной литературы.....	59
Приложения.....	64

Введение

В России непрерывно растет роль пластиковых банковских карт и платежных систем в инфраструктуре безналичных расчетов. Во всей банковской системе пластиковые карты функционируют в рамках платежных систем. Держатели карт с помощью платежной системы могут мгновенно оплачивать свои покупки картой абсолютно любого банка по всему миру, все это благодаря тому, что она является единым центром, который занимается обработками данных и расчетов между эмитентами и эквайерами.

Платежная система представляет собой совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для осуществления расчетов, перевода денег и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Очень большую роль платежные системы играют в развитии безналичных расчетов, особенно в настоящее время, ведь сейчас новые технологии и инновации внедряются в нашу жизнь быстрыми темпами. Средняя сумма снятия наличных в терминалах и банкоматах превышает среднюю сумму транзакций, но, не смотря на это количество банковских карт, а также доля транзакций неумеренно растет с каждым годом. Это показатель того что банковская система все больше развивается, и скорее всего показатели использования карт в России сравняются с зарубежными показателями развитых стран.

В настоящее время объем общего использования персональных банковских карт по всему миру достиг очень больших и внушительных размеров. И российский рынок банковских карт карточный бум не обошел стороной, и по сей день активно развивается. Причиной карточного бума за последние несколько десятилетий является общемировая тенденция развития безналичных расчетов.

Пластиковые банковские карты дают возможность организовать функционирование универсальной расчетной сети, которая даст возможность

обеспечить обслуживание ежедневных платежей населению всей страны, посредством чего приведет к внушительному сокращению доли наличных платежей и операций. Это все приведет к качественному изменению структуры финансовых потоков в России, вот почему развитие платежных системы банковских карт так важно для государства. Безналичный денежный оборот по картам с каждым годом увеличивается, что является стабильным и сбалансированным ростом карточного рынка.

Сама по себе платежная система имеет свою универсальную инфраструктуру, которая состоит из ряда различных инструментов, естественно банковских процедур, и систем межбанковского перевода денег, путем которого и происходит денежное обращение. Каждая платежная система опирается на свои персональные инструменты, так как любой такой платежный инструмент, предоставляет его пользователю возможность перевести безналичные денежные средства. Из этого следует закономерный вывод, что все участники платежной системы заинтересованы в том, чтобы система работала успешно и эффективно быстро. Для этого очень важно эффективное управление всеми процессами платежной системы, для этого нужен регулятор, который мог бы контролировать все эти процессы. Центральные банки берут на себя такую функцию, для того чтобы обеспечить бесперебойную работу платежной системы, выполняют функцию надзора и лицензирования платежных систем.

Платежные системы банковских карт и их развитие в России открывают новые возможности банковского обслуживания юридических и физических лиц и, соответственно, это влияет на расширение возможностей увеличения банковской прибыли. Безналичная форма оплаты товаров и услуг в странах с развитой рыночной экономикой достигает 90 % удельного веса в общей совокупности всех денежных операций.

Актуальность темы бакалаврской работы обуславливается тем, что в настоящее время платежные системы банковских карт охватывают весь мир, люди уже не представляют жизнь без банков и банковских пластиковых карт,

а без платежных систем они просто не смогут функционировать. И вопрос о дальнейшем функционировании платежных систем как международных, так и национальных немаловажен, и их развитие в России имеет большое значение. Ранок пластиковых карт за все время своего развития, стал очень популярным и доступным средством для всех без исключения.

Для реализации поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть виды платежных систем банковских карт, а также области применения и их возможности;
- проанализировать развития платежных систем банковских карт в России;
- рассмотреть работу ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами банковских карт;
- исследовать основные направления совершенствования работы ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами банковских карт.

Объектом исследования данной бакалаврской работы является один из крупнейших российских коммерческих банков – ВТБ 24 (ПАО).

Предметом исследования бакалаврской работы являются основные направления работы ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами банковских карт.

Хронологические рамки исследования в бакалаврской работе поставлены так, что практический материал, который анализируется в работе, взят за последние несколько лет, а именно с 2014 по 2016 год.

Информационную базу работы главным образом будут составлять информационный сайт Банка России, а также официальная годовая финансовая отчетность ВТБ 24 (ПАО).

Методологической основой для исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных писателей, таких как Тамаров П.А., Муссель К.М., Голдовский И.М., Пухов А.В., а также Macabe J., Howard H., Agarwal S. и другие. В качестве теоретической базы исследования были

использованы публикации, посвященные работе и развитию платежных систем банковских карт.

Теоретическая значимость данной бакалаврской работы выявляется путем определения важности теоретических выводов и положения платежных систем банковских карт, а также их развития.

Практическая значимость бакалаврской работы обуславливается тем, что есть возможности на дальнейшее применение практических рекомендаций, которые были предложены в бакалаврской работе.

1 Теоретические аспекты функционирования платежных систем банковских карт

1.1 Основные понятия, сущность банковских пластиковых карт в системе безналичных платежей

В настоящее время действует тот механизм платежей и расчетов, который представляет собой продукт, складывающийся из длительной исторической эволюции. В разных странах мира все платежные системы отличаются друг от друга, это естественно связано с тем, что в каждой стране свои особенности банковского законодательства и разный уровень экономического развития.

Платежная система представляет собой совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для осуществления расчетов, перевода денег и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Платежная система страны включает в себя ряд компонентов:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных трансфертов и для погашения долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денег между экономическими агентами;
- контрактные соглашения, регулирующие порядок денежных расчетов в обороте [4, с. 11].

Каждый день по всему миру осуществляются миллиарды платежей в различных формах. Физические и юридические лица сами выбирают, какую выбрать форму оплаты. Различные формы оплаты несут в себе как затраты, например в форме комиссии, так и выгоду, в форме бонусов или удобства для плательщика и получателя. Все больше развивается безналичная форма платежей [30, с. 3].

Современные электронные платежные системы осуществляют безналичные денежные расчеты. Денежные средства находятся на

банковских счетах юридических или физических лицах, сегодня большинство финансовых активов существуют на чисто цифровой записи. Это открывает большие возможности для распределения регистров, также для преобразования самой финансовой системы в целом [27, с. 2].

Рассматривая историю развития хозяйственных систем платежей, можно сделать вывод что она представляет собой бесконечную цепь попыток направленных на упрощение системы, для того чтобы ускорить и облегчить платежи или расчеты между участниками экономических отношений.

Расчеты представляют собой обмен информацией между плательщиком и тем, кто получает деньги, или являются финансовыми посредниками получающие информацию о порядке и способах погашения обязательств. Платежи в свою очередь представляют собой безусловную и безотзывную передачу денег от плательщика к получателю, завершающую процесс расчетов.

С того момента как началось появление и развитие банков, на замену налично-денежного обращения начала складываться система безналичных расчетов. Банки, открывали счета фирмам и частным лицам, принимая депозиты. Это позволяло им осуществлять платежи посредством перевода депозитных остатков с одного счета на другой, эта система обходила передачу наличных денег [11, с. 49].

Безналичное обращение представляет собой движение определенной стоимости без участия наличных денег. Безналичное обращение – это перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований. Осуществляется с помощью кредитных карт, чеков, векселей и др.

Система безналичных расчетов – это организационно оформленная правилами и нормативными актами совокупность методов реализующих безналичный платежный оборот.

Базируется на следующих принципах:

1) обязательное осуществление всех расчетов через банковские учреждения;

2) обязательное отражение движение платежей в движении материальных ценностях и выполнении различных финансовых обязательствах;

3) обязательное наличие средств на счету или кредита в банке у плательщика, для осуществления платежа;

4) обязательное соглашение плательщика произвести платеж.

Система безналичных расчетов предполагает своевременное осуществление платежей покупателями в конкретные установленные сроки, все это установлено в целях бесперебойного кругооборота средств и позволяет не ставить продавцов в тяжелое финансовое положение. Безналичные расчеты дают целый ряд возможностей осуществлять контроль над соблюдением контрактов со стороны банка, а также контролировать реальность товарного обеспечения документов [16, с. 72].

Рост банковских карт оказывает огромное влияние на экономику, изменяют покупательские привычки людей, делает денежный оборот гораздо легче для потребителей, для банков, и для государства в целом. Именно технологические достижения поспособствовали использованию кредитных карт и не только. Продавцы любых товаров и услуг связаны с банками, так все платежи, которые они принимают сначала одобряет банк через электронные терминалы, модемы [29, с. 6].

Пластиковая карта - это платежный инструмент, позволяющий ее держателю осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги, а также получать наличные денежные средства, воспользовавшись терминалами и другими устройствами.

В данном определении можно отметить несколько важных моментов.

На банковской карта содержится определенная информация, именно с помощью нее и индивидуального ПИН-кода, держатель карты может получить доступ к своим денежным средствам на счете.

Таким образом, пластиковая карта является только средством доступа к своему личному счету, на котором лежат денежные средства. То есть банковская карта является средством проведения платежа, а не самим средством платежа. Карточка не заменяет сами деньги, она используется как инструмент, с помощью которого деньги выполняют функцию платежа.

В современном экономическом развитии участники экономических отношений в банковских услугах все больше нуждаются в разнообразных потребностях. Коммерческие банки своим клиентам предоставляют большой выбор различных банковских продуктов по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию и т.д.

В функции платежных систем огромное улучшение внес электронный банк. Такая эффективная банковская услуга как электронные банковские платежи поспособствовали большому отходу от традиционных ручных денежных обращений. Электронные банковские возможности повышают уровень обслуживания за счет развития новых продуктов, которые зависят от электронных систем платежей. Эти банковские продукты включают в себя интернет-банкинг, телефонный банкинг, мобильный банкинг, банкоматы и пр. Все вышеперечисленное стало возможным благодаря влиянию электронных банковских платежных систем [28, с. 34].

Одним из востребованных продуктов у клиентов банка по расчетно-кассовым операциям являются банковские карты.

В России количество банковских карт за 5 лет увеличилось почти в два раза, в конце 2013 года насчитывалось около 219 млн. карт. Исходя из численности населения России, можно предположить, что на одного человека приходится больше одной карты. Рост количества транзакций непрерывно растет в торговых точках, и давно опережает рост количества карт. Это означает, что люди привыкают расплачиваться картами за различные товары и услуги, поэтому реализация новой национальной платежной системы, которая была произведена в конце 2015 года только приветствуется [33].

В России непрерывно растет роль пластиковых банковских карт и платежных систем в инфраструктуре безналичных расчетов. Во всей банковской системе пластиковые карты функционируют в рамках платежных систем. Держатели карт с помощью платежной системы могут мгновенно оплачивать свои покупки картой абсолютно любого банка по всему миру, все это благодаря тому, что она является единым центром, который занимается обработками данных и расчетов между эмитентами и эквайерами.

Очень большую роль платежные системы играют в развитии безналичных расчетов, особенно в настоящее время, ведь сейчас новые технологии и инновации внедряются в нашу жизнь быстрыми темпами. Средняя сумма снятия наличных в терминалах и банкоматах превышает среднюю сумму транзакций, но, не смотря на это количество банковских карт, а также доля транзакций неумеренно растет с каждым годом. Это показатель того что банковская система все больше развивается, и скорее всего показатели использования карт в России сравняются с зарубежными показателями развитых стран [24, с. 39].

При этом реализация национальной платежной системы обеспечит стабильность и независимость от международных платежных систем. Ведь цель разработки и внедрения национальной платежной системы - обеспечить эффективное, бесперебойное и доступное оказание услуг по переводу денежных средств.

1.2 Виды платежных систем и банковских карт, области их применения и возможности

В настоящее время во всем мире действует множество различных платежных систем, которые нацелены на то чтобы обеспечить движение денежных средств между странами, и внутри отдельного государства. Их можно классифицировать по ряду определенных признаков.

По организациям взаимодействия участников платежные системы делятся на два типа.

Децентрализованная платежная система появилась намного раньше других. В этой системе участники взаимодействуют на основе открытых корреспондентских счетов и ведения расчетов по этим счетам. Абсолютно все участники такой системы имеют равные права и выполняют одинаковые функции.

Централизованная платежная система подразумевает наличие определенного института, который оказывает услуги посредника для банков по проведению их расчетов между друг с другом. В этой системе банку необходимо иметь только лишь один корреспондентский счет у расчетного агента для осуществления платежей.

В рамках централизованной системы различаются двухуровневая и одноуровневая системы.

Особенностью двухуровневой платежной системы является наличие прямых и ассоциированных участников. Прямые участники представляют собой первый уровень системы, это клиринговые банки и палаты. Они имеют корреспондентские счета, открытые у расчетного оператора системы, в этом качестве может выступить центральный банк. Прямые участники предоставляют услуги по платежам ассоциированным участникам. Они и образуют второй уровень, прямые участники для них расчетные агенты, через которых они проводят свои счета.

Высшая степень централизации представляет собой одноуровневая система платежей. В этой системе все участники прямые, а функции расчетного агента выполняет всего один финансовый институт, в роли которого выступает центральный банк [16, с. 81].

По способу расчетов выделяют системы брутто-расчетов и нетто-расчетов.

Система валовых (брутто-расчетов) расчетов представляет собой систему, по которой переводы денежных средств непосредственно производятся в полной сумме по каждому платежу в системе.

Система клиринговых (нетто-расчетов) расчетов подразумевает собой то, что каждый отдельный платеж по счету не проводится, и уже только потом в течение определенного времени идет постепенное накопление встречных требований, только после этого идет взаимный зачет на равные суммы и вычисление чистых нетто-позиций.

По сфере действия платежных систем можно выделить несколько систем.

Например, локальная платежная система, которая функционирует в отдельных регионах [16, с. 90].

Международная система платежей организует свою деятельность между разными странами. Платежи в этой системе могут проводиться на валовой основе или путем взаимных требований.

Национальная платежная система характеризуется совокупностью различных банковских и финансовых институтов, прилегающих к ним банковских правил и различных процедур, и межбанковских систем перевода денежных средств которые обеспечивают кругооборот денежных средств внутри страны, а также взаимодействуют с зарубежными системами платежей.

Современная система платежей характеризуется своей универсальностью. Она может обеспечивать передвижение денежных средств, всех экономических агентов, как в пределах страны, так и осуществлять международные расчеты, осуществляя взаимосвязь с другими национальными системами платежей. Последствием этого национальная платежная система страны имеет очень сложную структуру [18, с. 115].

Платежные системы различаются по степени влияния на функционирование национальной платежной системы.

Существуют системно значимые платежные системы, нарушение их функционирования вызывает системный риск, то есть может привести к сбою в системе платежа.

Потенциально значимые системы, это те в которых при возникновении какого-либо риска приводит к сбоям в системе значимых систем, а если учитывать что возможны дополнительные воздействия внешних факторов которые несут в себе негативный характер, это может вызвать системный риск, в последствии который распространится на всю платежную систему полностью.

К прочим платежным системам, относятся те нарушения, в которых не несет в себе значимый характер, и возникновение риска мало возможна.

Платежные системы банковских карт функционируют во всех городах и странах, они охватывают весь мир. В настоящее время люди уже не представляют жизнь без банков и банковских пластиковых карт, а без платежных систем они просто не смогут функционировать. Самые популярные платежные системы на мировой арене считаются Visa, MasterCard, China UnionPay. На территории России они очень популярны, кроме последней системы, которая используется в стране не так широко, но на мировом рынке банковских карт доля их участия одна из самых весомых.

Как уже говорилось большинство российских банков выпускающие различного типа банковские карты, производят свои расчеты через платежные центры Visa и MasterCard. Если заказывая в банке карту, подразумевается использовать её на территории России, то между этими двумя платежными системами нет никакой разницы.

Между ними есть разница, только если пользоваться ими за границей. У этих карт разная базовая валюта, для Visa – базовая валюта доллар, а для MasterCard – базовая валюта евро. При каждой операции с банковской картой за границей происходит конвертация валюты вашего счета, то есть рублей, в другую валюту, за что берется комиссия. Это значит, что если на карте деньги лежат в рублевом эквиваленте, а расплатиться необходимо долларами, то здесь карта Visa будет выгодно использована. Но если расплатиться необходимо в евро, то сначала производится обмен валюты рублей в доллары, а уже потом сами доллары в евро, в этом случае виза будет

очень дорогим удовольствием, так как придется, заплатит за конвертацию валюты дважды. Аналогичная ситуация может произойти и с MasterCard.

С совсем недавнего времени правительство Российской Федерации запустило в разработку свою собственную платежную систему [14, с. 130].

И уже в конце 2015 года в России появилась национальная платежная система МИР, разработанная для того чтобы заменить аналоги зарубежных платежных систем. Принадлежит она Центральному банку Российской Федерации, это значит, что она абсолютно независима от платежных систем других стран. Действует она абсолютно также как и другие платежные системы. Карта может осуществлять любые расчетные операции на всей территории России. Оператор карты «МИР» АО «Национальная система платёжных карт» [2].

Еще одна российская платежная система «Золотая корона», предоставляет различные услуги платежных сервисов с банковской картой. Карта осуществляет денежные переводы, между банковскими картами, предоставляет возможность онлайн покупки валюты, и другие различные сервисы. Она является одной из ведущих многофункциональных платежных систем в России. В отличие от карты «МИР», она работает в России уже на протяжении 20 лет и ее оператором является РНКО ООО «Платежный центр».

Что касается самих банковских карт, чаще всего в экономической литературе используется термин «пластиковая карта», в отличие от термина «платежная карта», который встречается реже. Как уже говорилось пластиковая карта это, прежде всего универсальный платежный инструмент, через который держатель карты имеет доступ к управлению своими счетами, пополнять эти счета или оплачивать ими различные покупки или услуги, тех торговых предприятиях, которые принимают к оплате банковские карты, снимать наличные деньги с этих счетов, и пользоваться всеми остальными различными преимуществами пластиковой карты.

Исходя из этого определения карту больше можно назвать платёжной картой, так как через этот платёжный инструмент и осуществляются все платежи и другие операции. А пластиковая карта взяла свое название из материала, из которого она изготавливается. Пластиковые карты предназначены абсолютно для тех же операций что и платёжные карты.

В научной литературе чаще всего в последнее время стали выделять такие термины как «кобейджиговая» и «кобрендинговая» карты.

Кобейджиговая карта – это банковская карта, которая работает в нескольких платёжных системах, от других карт она отличается тем, что на ней вы можете увидеть сразу два логотипа платёжных систем.

Кобрендовая карта – банковская карта, позволяющая получать бонусы при её использовании, чаще это когда банк заключает соглашение с другими компаниями.

Естественно в наше время банковские пластиковые карты абсолютно не являются чем-то новым или уникальным. Ранок пластиковых карт за все время своего развития, стал очень популярным и доступным средством для всех без исключения, а банковские услуги в свою очередь более разнообразны. Сейчас её воспринимают как надёжное средство держателя денег и удобное средство для платежей, в отличии от недавнего времени когда карты использовали только лишь для получения заработной платы.

На самом деле настоящими владельцами банковских карт является её банк-эмитент, а не человек который ею пользуется. Тот человек, который пользуется картой всего лишь её держатель, владеет он только карточным счетом, на котором и лежат его денежные средства [23, с. 44].

Все банковские карты без исключения, независимо от того кто её производит, имеют стандартную форму и размеры. Существует определенный стандарт, по которому определяется, какими должны быть банковские карты.

Существуют несколько групп классификаций карт, чтобы последовательно разобрать их по видам.

Например, карты можно определить по типу платежной системы, в которой они функционируют.

Локальные карты, они работают только в одной платежной системе и функционируют они только на территории одного государства. Еще их можно назвать внутрибанковскими, они могут совершать операции только строго в системе банка-эмитента. В том числе ее можно использовать только в банкоматах своего банка, потому что терминалы других банках ее не обслуживают. Также покупки и другие операции через интернет эта карта сделать не позволит.

Совсем другая противоположность это международные карты, которые позволяют своему владельцу осуществлять расчеты по всему миру, и имеют возможность взаимодействовать с другими платежными системами. Самые популярные из их числа позволяют производить расчеты по всему миру, и практически в любых банкоматах и терминалах. А также оплачивать покупки через интернет и многое другое.

Есть и банковские карты, которые предназначены для совершения операций исключительно через интернет – это виртуальные банковские карты. Эту карту невозможно использовать в банкоматах или терминалах.

Дебетовая банковская карта – это карта, через которую владелец может совершать операции только в пределах тех средств, которые он имеет на своем счете. Другими словами владелец карты может использовать только собственные денежные средства, которые положит на карту. Такая карта служит как замена бумажных денег, через нее можно осуществлять платежи и в интернете.

Банковская карта с разрешенным овердрафтом – это тоже что и дебетовая карта, но с усовершенствованием. Особенность этой карты в том, что когда вы осуществляете платеж или покупку, стоимость которой превышает ваш остаток на карте, часть недостающей суммы берется автоматически в кредит у банка, который открывается на вашей карте.

Естественно размер такого овердрафта фиксируется и оговаривается в договоре, когда вы открываете такую карту в банке.

Кредитная карта говорит сама за себя, она предназначена для операций на заемные средства у банка. Кредитная карта это тоже самое, что и кредит, разница в том, что средствами можно пользоваться по мере их необходимости. Сумма кредита всегда устанавливается для каждого клиента индивидуально [22, с. 3].

По целевому назначению карты тоже бывают разных видов.

Например, личная банковская карта – она оформляется клиентом самостоятельно в банке, который он выберет, и в дальнейшем пользуется этой картой в личных целях.

Зарплатные же карты выдаются сотрудникам определенной компании, которая заключила договор с банком о перечислении заработной платы на карты. Иногда условия использования зарплатных карт являются более выгодными, чем использование личных. По окончании работы в компании, возможно, потребуется вернуть зарплатную карту.

Корпоративные карты – оформляются для конкретных компаний, где хранятся денежные средства, непосредственно принадлежащие самой компании, с помощью них сотрудники могут оплачивать оперативные покупки в интересах компании.

Безымянная банковская карта выпускается еще до того как её кто-нибудь закажет, она не содержит никакой информации о владельце, и на ней не указаны фамилия и имя клиента. Карта прикрепляется к счету, который открывается на конкретное лицо. Такая карта может совершать все те же операции что и дебетовая карта, но в целях безопасности такие карты использовать не рекомендуется и тем более хранить на них большие суммы денег, так как проведение оплаты по этим картам не требует предъявления документов.

Можно разделить банковские карты и по уровню, который просто подчеркивает статус их держателя.

Самый низкий уровень носят неименные карты, еще их называют мгновенными. Неименные потому что они никому не принадлежат и их выдают мгновенно.

После него идет стандартный уровень карт. От предыдущей карты они отличаются повышенным уровнем безопасности, за счет того что на ней печатается фамилия и имя держателя этой карты. Такие карты используются для выплаты заработной платы, пенсий и стипендий. Примерами таких карт могут служить как Visa Classic, так и Mastercard Standart.

Выше идут золотые карты, такие как Visa Gold или Mastercard Gold. Содержание такой карты не всем по карману, именно поэтому она уже считается статусной. Эти карты имеют чипы на самом пластике, что увеличивает защиту от мошенников.

Платиновые карты являются еще более статусными. Стоимость их обслуживания доходит до сумм нескольких прожиточных минимумов. Карта отличается от предыдущих своими привилегиями которые банк предоставляет ее держателю, также присутствуют повышенный лимит и личная горячая линия.

1.3 Особенности развития платежных систем банковских карт в России

Платежные системы банковских карт и их развитие в России открывают новые возможности банковского обслуживания юридических и физических лиц и, соответственно, это влияет на расширение возможностей увеличения банковской прибыли. Безналичная форма оплаты товаров и услуг в странах с развитой рыночной экономикой достигает 90% удельного веса в общей совокупности всех денежных операций.

Инновационное развитие общества на основе информатизации в последние десятилетия привело к качественному прорыву в технологиях и инструментах безналичного денежного оборота, видоизменившему требования к функционированию платежных систем. В результате существующая теория денег, платежных систем и платежных отношений

отстает в своей эволюции от permanently совершенствующихся информационных технологий.

Банки и банковские услуги очень сильно влияют на экономику страны. Каждый банк старается выдать как можно больше кредитов и как можно больше привлечь клиентов, для процветания своей деятельности увеличения своего капитала [6].

Национальное бюро экономических исследований американских университетов предлагает новый подход к изучению сквозной политики кредитной экспансии, которая фокусируется на фрикции, например, такие как асимметричность информации, которые в естественном образе возникают в процессе взаимодействия между банками и заемщиками. Они применяют свои рамки исследования на рынке кредитных карт США. Они используют простую кредитную модель, оптимальных кредитных лимитов, чтобы показать, что банковский продукт зависит от небольшого числа параметров, которые могут быть оценены с помощью их предела в разрывных кредитах. Высокий кредитный лимит сокращает доходы от кредитования, оптимально ограничивать лимит кредита для потребителей, вот что было предложено исследователями. Также кредитная экспансия может осуществляться при помощи различных инвестиций, приобретение финансовых активов, государственных ценных бумаг [26, с. 43].

В условиях рыночных отношений возникает тенденция дематериализации финансовых активов, перевода документооборота и некоторых видов деятельности в электронную форму. Переход к бездокументарной форме хозяйствования обусловлен практическими соображениями: снижение расходов на банковское обслуживание, повышение качества и оперативности работы кредитных организаций, рост доходности банковской деятельности, возможности правоохранительных органов проследить направления и объемы движения денежных средств физических и юридических лиц.

В последнее время граждане и юридические лица в целях оплаты приобретенных товаров (работ, услуг) все чаще применяют электронные средства платежа в виде банковских (платежных) карт как инструмент безналичных расчетов. Темпы и объемы эмиссии (выпуска) банковских карт отечественными кредитными организациями активно увеличиваются. За период с 2008 года по 2015 год объем эмитированных банковских карт в Российской Федерации увеличился со 100 млн. ед. до 220 млн. ед. [35].

Текущее состояние развития платежных карт в России указывает на положительную динамику, но вместе с тем существует ряд особенностей и проблем, указывающих на слабость ее финансовой, технологической, организационной и информационной поддержки и ввиду этого требующих решения для формирования единой национальной платежной системы.

Доминирование на рынке ведущих мировых карточных систем -VISA, MasterCard и др. За минувшие пять лет число карт, выпущенных международными системами, выросло в 12,4 раза, в то время как российских – всего в 3 раза, причем с каждым годом этот разрыв увеличивается. Сложившаяся ситуация объясняется главным образом неравными финансовыми возможностями отечественных и зарубежных систем и репутационными факторами.

Таблица 1 – Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт за 2014 – 2016 гг. (тыс. ед.)

Год	Всего банковских карт	В том числе		
		расчетные карты	в том числе расчетные карты с «овердрафтом»	кредитные карты
2014	217 463	188 275	39 463	29 189
2015	227 666	195 904	39 726	31 761
2016	243 929	214 465	37 621	29 464

По состоянию на 01.01.2017 года основную долю эмитированных банковских карт составляют расчетные карты (около 88%); доля кредитных карт невелика – около 12%, что указывает на относительную предпочтительность традиционных форм платежного и кредитного

обслуживания. Следствием доминирования зарубежных систем платежных карт является слабость присутствия на платежном рынке российских платежных систем и недостаточное использование по разным причинам российских технологических разработок платежных инструментов.

Сильная зависимость от зарубежных платежных систем послужила решению о запуске разработке и создании абсолютно новой собственной платежной системы в России. Национальная платежная система подразумевает наличие центральной клиринговой организации. Именно поэтому в 2014 году Президент РФ издал указ о создании организация АО «Национальная система платежных карт». Главная задача новой организации обеспечивать эффективное и бесперебойное проведение операций карт на всей территории России.

Организация на 100% принадлежит Центральному банку Российской Федерации, что делает ее независимой от международных и зарубежных систем платежей. Вся деятельность новой национальной платежной системы установлена и регулируется правовыми нормами Федеральных законов. Данная организация должна обеспечить суверенитет национального платежного пространства [6].

Организация была основана с целью создания национальной системы платежей и выпуска национальных банковских карт.

Таким образом, в конце 2015 года были выпущены первые банковские карты платежной системы «МИР». «МИР» - это национальная банковская карта РФ, которая была создана при поддержке государства.

Запуск платежной системы «МИР» и выпуск карт является очень значимым и главным событием в развитии национальной платежной системы в России. А также очень важным этапом является то, что система несет в себе именно то, чтобы обеспечить именно финансовую безопасность участников системы безналичных расчетов.

Выпуск национальной карты «МИР» сильный рывок в развитии безналичных операций по платежным банковским картам, так как она

нацелена на сокращение наличных оборотных средств в РФ. Уже сейчас можно получить данную карту во всех главных банках страны, государственных и коммерческих.

Особых отличий новой системы от других популярных зарубежных платежных систем нет. Она надежна и безопасна, и обладает таким преимуществом как независимость от зарубежных стран и их платежных систем. Сама карта «МИР» обладает широким функционалом, на неё можно также внести или снять наличные деньги, оплачивать различные покупки через терминалы и использовать все остальные прочие функции. Единственное отличие от других международных систем это что карта «МИР» не обслуживается за границей. Но сейчас ведутся разработки над тем, чтобы увеличить спектр функционала национальной карты. В перспективе возможно появлении новых важных функций. Не смотря на то что уже карта уже в активном использовании у банков она находится в стадии доработки, поэтому у нее есть свои преимущества и свои недостатки.

Для развития национальной платежной системы на карты «МИР» будут перечисляться зарплаты работников всех бюджетных организаций, а также пенсии и различные выплаты. Таким образом, все получатели бюджетных средств должны перейти на карту национальной системы платежа. Планируется, что к 2019 году 85% все бюджетники будут держателями карты «МИР» [5].

Чтобы сделать карту национальной системы платежа популярной, кредитным организациям которые находятся на территории РФ, нужно разработать систему внедрения карты «МИР».

Национальная банковская карта «МИР» уже активно внедряется правительством нашей страны. Также разрабатываются различные удобства для карты, бонусы, все, что может привлечь людей.

Значительное количество платежных карт, находящихся в обращении на территории России, превышающее численность населения страны более чем в 1,5 раза, а также продолжающийся рост данного сектора.

В последние годы рынок платежных карт России развивается активно. На данный момент расчеты с использованием платежных карт остаются преимущественно розничным средством платежа, где на долю операций, совершенных физическими лицами, приходится около 99,75% по количеству платежей и 95,94% – по объему. При этом данная структура по сравнению с аналогичными показателями 2013 года практически не изменилась. Примечательно также снижение доли операций физических лиц по снятию наличных денег «с карточки» в 2015 году по сравнению с аналогичным показателем 2013 года с 44,14% и 80,73% до 36,08% и 77,09% по количеству и сумме операций, соответственно.

Использование платежных карт юридическими лицами крайне незначительно. Организации используют их для снятия наличных денежных средств на корпоративные нужды либо для расчетов подотчетных лиц. И объем, и количество операций с картами в корпоративном секторе в 2015 году увеличились.

Соотношение количества операций и их объем при оплате товаров и услуг и снятии наличных денег в расчетах юридических лиц более сбалансировано: доля последних в 2015 году составила 58,71% и 57,46% по количеству и объему, соответственно.

Определенным конкурентным компромиссом в пользу российских карточных систем стал выпуск так называемых «кобрендинговых» multifunctionальных карт (например, «Золотая Корона» – MasterCard), в которых один банк-эмитент совмещает платежные возможности и преимущества двух систем.

Можно ожидать, что при условии приоритетного развития российских платежных систем совместное с мировыми системами участие на рынке станет одной из перспективных тенденций в будущем.

Таким образом, появление кобрендовых карточных проектов является важным шагом для создания единого информационного пространства, объединяющего при помощи современных технологий и универсальных

платежных инструментов муниципальные и коммерческие структуры, системообразующие предприятия и конечных пользователей – граждан, повышая тем самым качество предоставляемого сервиса.

В целом же за последнее десятилетие участники платежных систем в России совершили революционный прорыв как в технологиях и сервисе, так и в сознании потребителей услуг. Росту счетов с дистанционным доступом в определенной мере способствовало развитие инфраструктурной составляющей проводимых операций. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт представлены в таблице 3.

Таблица 2 – Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт за 2014 – 2016 гг.

Год	Количество банкоматов и платежных терминалов, ед.	Количество электронных терминалов, ед.	Количество импринтеров, ед.
2014	277739	1338015	11837
2015	261565	1522134	8196
2016	252570	1850525	17485

Так, только за 2014-2016 годы количество технических устройств выросло в 1,6 раза (таблица 4), что позволило за этот период качественно улучшить сервис и расширить объем операций, совершаемых по картам как физическими, так и юридических лиц.

Основную долю технических устройств (89,7%) составляют электронные терминалы, что объясняется их платежной многофункциональностью и востребованностью организациями торговли и сферы услуг. Доля банкоматов – чуть выше 9,5% в структуре технических устройств, причем подавляющее их количество ориентировано на функцию выдачи наличных денег. По динамике банкоматов можно увидеть, как их

количество снизилось, и процент их доли в технических устройствах соответственно снизился по сравнению с предыдущими годами.

Импринтеры – устройства для считывания информации с пластиковой карты при осуществлении торговых операций, вытесняемые электронными терминалами, демонстрируют за рассматриваемый период заметное увеличение на 45,91%, но при этом составляют лишь 0,8% в структуре технических устройств.

Анализируя представленные Банком России данные о количестве платежных устройств, нельзя не отметить высокую долю устройств для снятия наличных денег в 2014 году, на основе чего делается вывод о недостаточной развитости электронной платежной сети в розничном потребительском секторе, недостаточной финансовой грамотности пользователей карт (особенно зарплатных дебетных), а также неразвитости бесконтактных технологий платежей через мобильные устройства. Но в 2016 году доля банкоматов среди технических устройств снизилась почти на 8,5%, а количество электронных терминалов стабильно растет, это подтверждает то, что развитие электронной платежной сети с каждым годом расширяется и набирает обороты.

Подводя итог, отметим, что в 2015 году количество операций с использованием банковских платежных карт возросло на 29,71% и достигло 4443,5 тысяч операций, а их объем вырос на 16,69% до 14392,6 млрд. руб. Примечательно, что средняя сумма одной операции на этом фоне снизилась, вследствие опережающего роста количества операций над платежным оборотом с использованием карт. По нашему мнению, подобные структурные трансформации «карточного платежного пространства» являются следствием расширения использования безналичных расчетов в платежном обороте.

Таким образом, в последние годы рынок платежных карт России развивается активно. В целом данный сегмент платежной системы

характеризуется положительной динамикой и расширением использования соответствующих средств платежа [6].

Сделаем выводы по первой главе.

Платежная система представляет собой совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для осуществления расчетов, перевода денег и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Рост банковских карт оказывает огромное влияние на экономику, изменяют покупательские привычки людей, делает денежный оборот гораздо легче для потребителей, для банков, и для государства в целом.

По сфере действия платежных систем можно выделить несколько систем. Например, международная система платежей, которая организывает свою деятельность между разными странами или Национальная платежная система, которая обеспечивают кругооборот денежных средств внутри страны, а также взаимодействуют с зарубежными системами платежей.

Большинство российских банков выпускающие различного типа банковские карты, производят свои расчеты через платежные центры Visa, MasterCard и «МИР».

Текущее состояние развития платежных карт в России указывает на положительную динамику. По состоянию на 01.01.2017 года основную долю эмитированных банковских карт составляют расчетные карты (около 88%); доля кредитных карт невелика – около 12%.

Выпуск национальной карты «МИР» сильный рывок в развитии безналичных операций по платежным банковским картам, это очень значимое и главное событием в развитии национальной платежной системы в России. А также очень важным этапом является то, что система несет в себе именно то, чтобы обеспечить именно финансовую безопасность участников системы безналичных расчетов.

2 Анализ функционирования платежных систем банковских карт на примере ВТБ 24 (ПАО)

2.1 Технико-экономическая характеристика ВТБ 24 (ПАО)

ВТБ 24 (ПАО) - это один из сильнейших и стабильных банков в РФ, он является активным участником банковских услуг на российском рынке, который специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого бизнеса и в частности индивидуальных предпринимателей. В число предоставляемых банковских услуг входит, прежде всего, потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, денежные переводы, выпуск банковских карточек, вклады, дистанционное управление всеми счетами для клиентов, а также аренда сейфовых ячеек и др.

По всем правилам законодательства банк имеет генеральную лицензию, которую ему выдал ЦБ РФ, на право осуществления своей банковской деятельности, в частности на все банковские операции в рублях и в иностранной валюте, с физическими и юридическими лицами. Имеет лицензию на привлечение во вклады, осуществления операций с драгоценными металлами, и размещение драгоценных металлов. Федеральная служба по финансовым рынкам обеспечила банк своей лицензией, на право осуществления депозитарной и дилерской деятельности.

Вместе с этим банк имеет лицензию биржевого посредника, который совершает товарные фьючерские и опционные сделки в биржевой торговле, который вправе осуществлять деятельность специализированного депозитария инвестиционных и также негосударственных пенсионных фондов, брокерской деятельности, и деятельности связанной с управлением ценными бумагами.

Официальная дата создания банка ВТБ 24 (ПАО) 1 августа 2005 год. ВТБ 24 (ПАО) образован на базе создания «Гута-Банка», который не смог выдержать межбанковского кризиса 2004 года и последствием чего был выкуплен Внешторгбанком ВТБ при активном участии ЦБ РФ. В 2005 году «Гута-Банк» был переименован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги», а

в ноябре 2006 года – в ЗАО «ВТБ 24». В 2014 году банк сменил свою организационно-правовую форму на публичное акционерное общество и стал именоваться ВТБ 24 (ПАО).

Основные стратегические цели банка: увеличение доли рынка, рост клиентской базы, повышение качества предоставляемых клиентам услуг.

Банк ВТБ 24 (ПАО) - это по всей значимости универсальный коммерческий банк, который в первую очередь специализируется на предоставлении финансовых услуг всему населению индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса.

Очень широкий спектр услуг предоставляет ВТБ 24 (ПАО) для частных лиц и не только, например, осуществляют потребительское кредитование, ипотечное, занимается денежными переводами, выпускает банковские карты для клиентов своего банка, предоставляет дистанционное управление счетами, занимается срочными вкладами, а также кредитованием и обслуживанием малого бизнеса [36].

Акционерами банка являются Банк ВТБ - доля в уставном капитале составляет 99,9269%, миноритарные акционеры – общая их доля в уставном капитале – 0,0731%.

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. Исполнительными органами банка являются: коллегиальный исполнительный орган - Правление банка и единоличный исполнительный орган – Председатель банка.

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляет руководство и управление текущей деятельностью банка в период между собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка в пределах своей компетенции.

В целом если рассматривать специфику и перспективу банка, то можно сделать вывод о том, что банк обеспечивает себе высокий уровень в

управлении, а также абсолютно по всем нормативам ВТБ 24 (ПАО) выдерживает требования установленные ЦБ РФ.

Ценности и принципы коллектива банка берет с примера своей международной финансовой группы ВТБ 24 (ПАО). Группа поддерживает и совершенствует финансовую систему РФ, и является одной из самых главных задач группы.

Вся деятельность рассматриваемого банка направлена на максимально качественное обслуживание своих клиентов. Особый акцент при разработке продуктового ряда услуг, сделан секторе широкого кредитования населения и малого бизнеса.

Далее рассмотрим основные финансовые показатели ВТБ 24 (ПАО).

В рамках работы проведем анализ структуры кредитных ресурсов банка по источникам формирования.

В таблице А.1 (приложение А) представлена динамика активов банка за 2014-2016 гг.

Динамика активов ВТБ 24 (ПАО) является положительной, так на начало 2015 года валюта баланса составила 2 736 675 390 тыс. руб., на начало 2016 года - 2 820 051 763 тыс. руб. а на начало 2017 года - 2 979 459 743 тыс. руб.

Основную долю в структуре активов банка имеют работающие активы. В составе работающих активов основная доля представлена ссудной задолженностью банка.

Динамика активов ВТБ 24 (ПАО) рассчитана в таблице Б.1 (приложение Б).

Величина чистой ссудной задолженности банка (ссудная задолженность за вычетом резервов) на начало 2015 года составила 2 162 160 038 тыс. руб., на начало 2016 года - 2 306 355 628 тыс. руб., а на начало 2017 года - 2 482 069 632 тыс. руб. Прирост портфеля чистой ссудной задолженности за 2015 год составил 144 195 590 тыс. руб. (или 6,67 %), а за 2016 год - 175 714 004 тыс. руб. (7,62 %).

Таким образом, увеличение активов ВТБ 24 (ПАО) главным образом происходит за счет наращивания ссудной задолженности, т.е. банк нацелен на увеличение своего кредитного портфеля.

Структура пассивов банка рассчитана в таблице В.1 (приложение В) за 2014-2016 гг.

Основным источником финансирования деятельности банка являются привлеченные средства. Так величина обязательств ВТБ 24 (ПАО) по состоянию на начало 2015 года составила 2 560 087 304 тыс. руб., на начало 2016 года - 2 640 951 535 тыс. руб., а на начало 2017 года - 2 740 837 179 тыс. руб.

В структуре привлеченных средств основную долю составляют средства клиентов (73%-86%). Так же значительную долю на отдельные отчетные даты составляют средства Банка России (около 8 %), а также средства банков (около 3%-10%).

Динамика пассивов за 2014 – 2016 гг. ВТБ 24 (ПАО) рассчитана в таблице Г.1 (приложение Г).

Для того чтобы оценить эффективность деятельности банка рассчитаем такие показатели как рентабельность активов и рентабельность капитала.

Таблица 3 – Показатели финансовой деятельности ВТБ 24 (ПАО) за 2014 – 2016 гг.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение 2015 г./2014 г.	Отклонение 2016 г./2015 г.
Активы, тыс. руб.	2 736 675 390	2 820 051 763	2 979 459 743	2,95	5,35
Обязательства, тыс. руб.	2 560 087 304	2 640 951 535	2 740 837 179	3,06	3,6
Собственные средства тыс. руб.	176 588 086	179 100 228	238 622 564	1,40	24,9
Рентабельность активов (%)	1,1	-0,24	1,44	-	-
Рентабельность капитала (%)	17,8	-3,76	20	-	-

Оценим финансовое положение ВТБ 24 (ПАО) на основе анализа динамики приведенных в таблице показателей в сравнении с предшествующими периодами.

По данным бухгалтерского баланса в 2014 году, величина активов составляла 2 736 млрд. руб. С 2014 года по 2015 год показатель увеличился до 2 820 млрд. руб. В 2016 году увеличился до 2 979 млрд. руб. С каждым годом активы, а также и другие показатели банка увеличиваются.

Норматив достаточности капитала стабильно придерживается на необходимом уровне. Таким образом, не смотря на крайне высокие темпы развития, ВТБ 24 (ПАО) поддерживает уровень достаточности капитала выше установленного норматива.

В 2015 году были понесены убытки, что повлияла на нормативы рентабельности капитала и активов, по 2016 году все ошибки были устранены, и ситуация кардинально поменялась.

Таблица 4 - Выполнение обязательных нормативов ВТБ 24 (ПАО) за 2014 – 2016 гг.

Наименование показателя	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива			Изменени е 2015 г./2014 г. (+,-)	Изменени е 2016 г./2015 г. (+,-)
		2014 г.	2015 г.	2016 г.		
Н1.0 Достаточность капитала	Min 10%	11,6%	10,2%	13,7%	- 1,40%	+ 3,5%
Н1.1 Достаточность базового капитала	Min 5%	7,4%	6,5%	7,9%	- 0,90%	+ 1,4%
Н1.2 Достаточность основного капитала	Min 6%	7,4%	6,5%	7,9%	- 0,90%	+ 1,4%
Н2 Мгновенной ликвидности	Min 15	77,4%	84,8%	89,7	+ 7,40%	+ 4,9%
Н3 Текущей ликвидности	Min 50%	61,3%	119,0%	120,0%	+ 57,70%	+ 1%
Н4 Долгосрочной ликвидности	Max 120%	116,5%	78,6%	88,5%	- 37,90%	+ 9.9%

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) достаточно выше требуемого уровня. На 01.01.2015 норматив был 77,4% (516% от требуемого максимума), на 01.01.2016 норматив составил около 84,8% (565% от требуемого максимума), а на 01.01.2017 – 89,7% (587% от требуемого максимума).

Норматив текущей ликвидности (Н3) придерживается на достаточном уровне, на 01.01.2015 норматив составил 61,3%, а на 01.01.2016 – 119, 01.01.2017 – 120%, притом, что минимальное допустимое значение норматива 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на протяжении всех рассматриваемых периодов придерживается требуемого максимума, так на 01.01.2015 значение составило 116,5%, на 01.01.2016 – 78,6%, на 01.01.2017 – 88,5%.

Динамика показателей рассмотренных выше свидетельствует о стабильно невысоком риске потере ликвидности ВТБ 24 (ПАО), в результате выполнения текущих, краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Таблица 5 – Основные параметры функционирования ВТБ 24 (ПАО) за 2014 - 2016 гг.

Показатель, млн. руб.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Собственные средства	176 588,0	179 100,2	238 622,5
Кредиты физическим лицам	1 395 125,4	1 390 664,8	1 584 159,2
Кредитный портфель (чистый)	1 673 643,2	1 618 754,9	1827159,2
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 524 505,4	2 028 435,8	2 129 537,2
Чистая прибыль	28 081,8	- 6 699,0	41 897,7

Из вышеприведённых данных можно увидеть, что к 2016 году существенно возросла чистая прибыль ВТБ 24 (ПАО), что выступает положительным фактором финансового состояния организационной структуры. Кроме того, можно заметить, что в 2015 году сократился уровень выданных кредитов физическим лицам, о чём свидетельствуют данные табл.

Основная же часть источников финансирования ВТБ 24 (ПАО) представлена вкладами физических лиц. Их величина на начало 2015 года составила 1 524 505,4 тыс. руб., на начало 2016 года - 2 028 435,8 тыс. руб., а на начало 2017 года - 2 129 537,2 тыс. руб. Доля в структуре пассивов банка данной статьи баланса не опускалась ниже 55 % на протяжении всего анализируемого периода. Прирост за 2015 год по данной статье составил 504 138,3 тыс. руб. (или 33,06%), а за 2016 год – 101 102,1 (или 4,98 %).

В 2016 году по сравнению с 2015 годом собственные средства ВТБ 24 (ПАО) повысились на 9,5%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 2,6%. Повышение анализируемого параметра является положительной тенденцией и свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом уровень кредитных операций физических лиц повысился на 13,9%, однако в 2015 году по сравнению с 2014 годом анализируемый индикатор сократился на 0,3%.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом чистый кредитный портфель повысился на 12,9%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом анализируемый индикатор сократился на 3,3%.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом стоимость вкладов физических лиц повысилась на 4,7%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 33%.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом чистая прибыль ВТБ 24 (ПАО) повысилась на 9350,8%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом анализируемый индикатор сократился на 98,5%.

Таким образом, рентабельность доходных поступлений от пластиковых карт ВТБ 24 (ПАО) составила в 2016 году 2,72%, в 2015 году – 0,03%, в 2014 году – 2,26%.

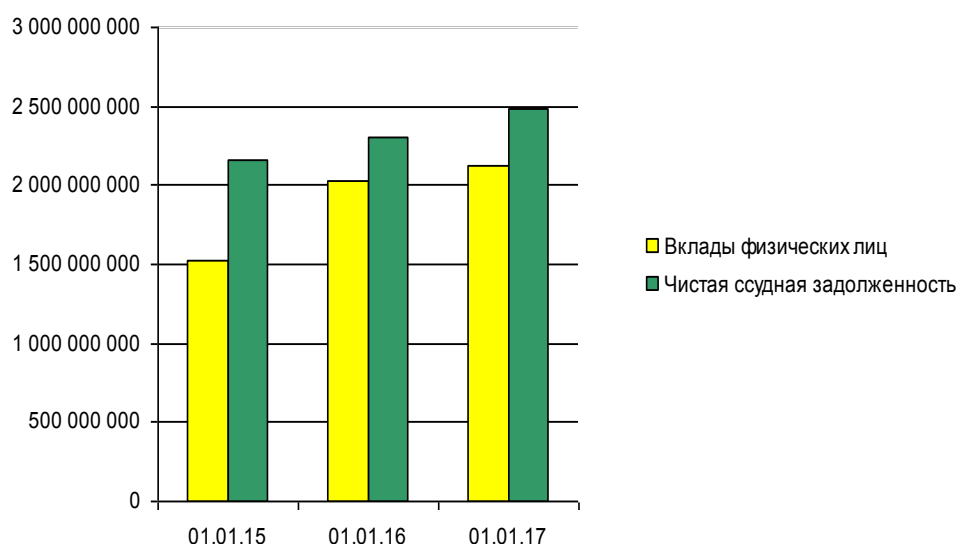


Рисунок 1 - Соотношение приростов кредитного портфеля и основного источника его фондирования – вкладов физических лиц, тыс. руб.

За 2014 год вклады физических лиц составили 1 524 505,4 тыс. руб., в последующие года наблюдается высокий рост показателя, в 2015 году 2 028 435,8 тыс. руб., а в 2016 году показатель вкладов физических лиц составил 2 129 537,2 тыс. руб. Таким образом, на основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что основным источником фондирования кредитного портфеля банка являются вклады физических лиц, которые в последнее время имеют устойчивую тенденцию роста.

В следующем пункте 2.2 рассмотрим развитие функционирования платежных систем.

2.2 Анализ работы ВТБ 24 (ПАО) с платежными системами банковских карт

Функционирование платёжных систем связано с рядом параметров, которые необходимо рассмотреть.

В таблице 6 приведены аналитические данные, характеризующие количество субъектов платёжных систем за 2012-2016 годы.

Таблица 6 – Количество субъектов платёжных систем за 2012-2016 гг. (ед.)

Субъект	2012	2013	2014	2015	2016
Количество операторов по переводу денежных единиц (всего), в том числе:	954	922	833	735	625
ЦБ РФ	1	1	1	1	1
Внешэкономбанк	1	1	1	1	1
Кредитные организации	952	920	831	733	623
Количество операторов услуг платёжной инфраструктуры	20	30	33	35	35
Количество операторов электронных денежных средств	38	82	96	104	99

На основании вышеуказанных данных можно увидеть, что к 2016 году сократилось количество кредитных институтов, осуществляющих переводы денежных ресурсов. Кроме того, численность операторов электронных денежных ресурсов на протяжении рассматриваемого временного периода также сократилась.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом совокупный уровень операторов по переводу денежных ресурсов сократилось на 15% за счёт снижения кредитных институтов на 15%. В 2015 году по сравнению с 2014 годом совокупный уровень операторов по переводу денежных ресурсов снизился на 11,8% за счёт сокращения кредитных институтов на 11,8%.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом количество операторов платёжной инфраструктуры увеличилось на 6,1%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом – на 10%.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом количество операторов электронных денежных средств сократилось на 4,8%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом анализируемый параметр повысился на 8,3%.

Рассмотрим параметры развития функционирования платёжной инфраструктуры по годам, за последние несколько лет в таблице 7.

Таблица 7 – Параметры функционирования платежной инфраструктуры по ЦБ РФ за 2012-2016 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Количество обслуживаемых клиентов кредитными организациями, млн. чел.	2916	2691	2343	1959	1579
Количество переводов денежных средств кредитными организациями, млн. ед.	1068,0	1147,0	1176,7	1191,1	1205,0
Объём переводов денежных средств кредитными организациями, млрд. руб.	879732,6	955406,3	966305,8	1029011,8	1087212,8

На основании вышеуказанных аналитических данных можно увидеть, что к 2016 году сократилось количество обслуживаемых клиентов кредитными институтами, однако повысились такие показатели, как количество переводов денежных ресурсов и их объём.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом количество обслуживаемых клиентов кредитными институтами сократилось на 19,4%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 16,4%. Базисный темп роста анализируемого индикатора за 2016 год составил 54,1%.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом количество переводов денежных ресурсов увеличилось на 1,2%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 1,2%. Базисный темп роста анализируемого индикатора за 2016 год составил 112,8%.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом объём переводов денежных ресурсов кредитными институтами повысился на 5,7%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 6,5%. Базисный темп роста анализируемого индикатора за 2016 год составил 123,6%.

На рисунке 2 приведены статистические данные, отражающие структуру расчётных и кредитных карт в общем количестве платёжных карт, используемых в платёжной системе за 2012-2016 годы.

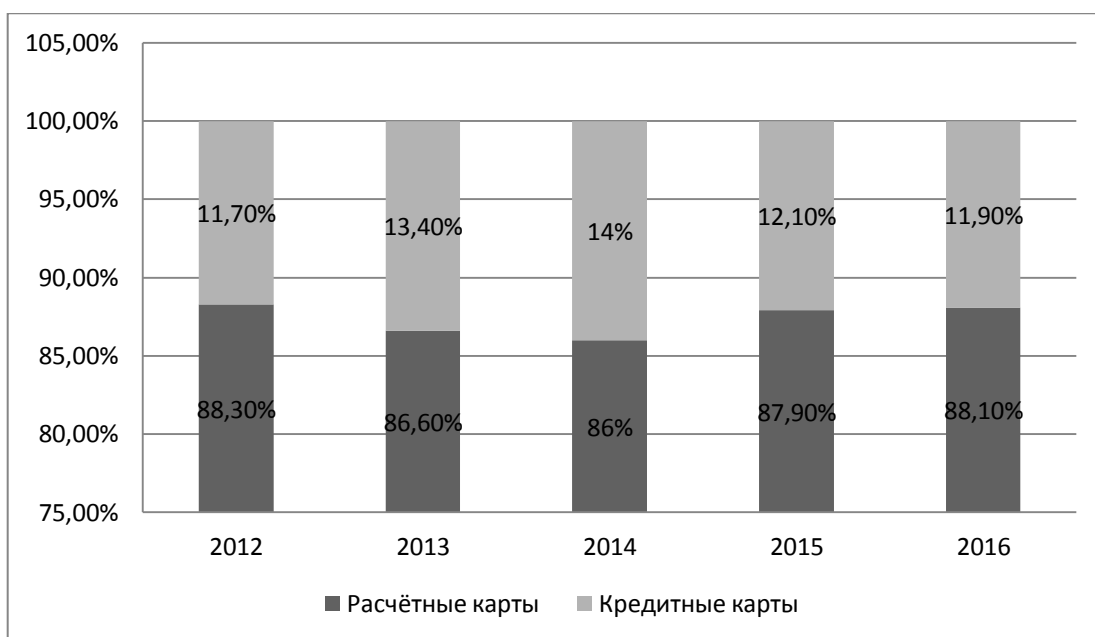


Диаграмма 1 – Структура платёжных карт, используемых кредитными институтами в платёжных системах, %

На основании вышеуказанных аналитических данных можно увидеть, что в структуре платёжных карт на протяжении исследуемого временного периода наибольший удельный вес занимают расчётные карты. К 2014 году анализируемый индикатор сократился в структуре платёжных карт, однако за 2015-2016 годы он повысился.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом удельный вес расчётных карт в платёжных системах повысился на 0,2 п.п., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 1,9 п.п.

В 2014 году по сравнению с 2013 годом удельный вес кредитных карт в платёжных системах повысился на 0,6 п.п., а в 2013 году по сравнению с 2012 годом – на 1,7 п.п.

Рассмотрим особенности функционирования ВТБ 24 (ПАО) в платёжных системах.

В современных условиях рассматриваемая банковская структура может предложить следующие способы приёма платежей по банковским картам:

1. Торговый эквайринг, который предопределяет осуществление оплаты товаров и услуг, предоставленных любым коммерческим

предприятием. В качестве платёжного инструмента выступают банковские карты международных платёжных систем Visa International, MasterCard WorldWide. Положительными характеристиками в использовании торгового эквайринга выступают следующие аспекты:

1.1. Повышение делового имиджа коммерческой организационной структуры посредством применения современных банковских технологий и предоставления собственному потребителю возможности при выборе способов оплаты;

1.2. Обладатели банковских карт способны быстро решить собственные покупки и приобрести более дорогие услуги или товары;

1.3. Возникновение потенциальной возможности в стабилизации финансовой деятельности при повышении товарооборота;

1.4. Возможность снизить расходные обязательства посредством сокращения инкассируемых наличных денег;

1.5. Минимизация уровня рискованности по платёжным операциям, которые предоставляет ВТБ 24 (ПАО);

2. Интернет-эквайринг, который предопределяет обработку каждого платежа по картам на интернет-ресурсах. Положительными характеристиками в использовании интернет-эквайринга служат следующие аспекты:

2.1. Осуществление операций при надёжной государственной организации;

2.2. Высокий уровень в одобрении банковских транзакций;

2.3. Низкий уровень в проведении мошеннических операций;

2.4. Предоставление качественного электронного сервиса в сопровождении и ведении работы с претензиями и предложениями;

2.5. Существование множества дополнительных возможностей, к которым можно отнести автоплатежи, инвойсинг, предавторизация;

3. Мобильный эквайринг, который выступает в качестве современного метода в приёме платёжных карт. Его основополагающим элементом

выступает мобильный терминал, который подключается к смартфону. Положительными характеристиками в применении вышеуказанной технологии выступают следующие аспекты:

3.1. Возможность экономить ресурсы, поскольку мобильный эквайринг бесплатно подключается, все приложения этого сервиса бесплатны, отсутствуют издержки в сфере инкассации;

3.2. Сервис безопасен: данные карт не хранятся в смартфоне после реализации платежа;

3.3. Мобильность: наиболее низкий уровень размера подключаемых приложений;

3.4. Технологичность: подключенное приложение функционирует в любой точке страны и мира;

3.5. Прозрачность: предоставление аналитических данных по банковским операциям;

3.6. Скорость: быстрое внедрение данной технологий и обучение сотрудников;

3.7. Удобство в расчётных операциях с клиентами.

В таблицах 8 и 9 приведены условия некоторых из представленных видов банковских карт ВТБ 24 (ПАО).

Таблица 8 – Виды дебетовых карт ВТБ 24 (ПАО)

Банковская карта	Платёжная система	Бонусы по карте	Обслуживание, руб./год
Карта Cash Back	MasterCard Standard	1%	0
Карта мира	Visa Gold	Начисление баллов	0
Автокарта	MasterCard World	1-3%	0
Пакет услуг «Классический»	МИР, Visa Classic	Начисление баллов	900
Пакет услуг «Привилегия»	МИР, Visa Signature	Начисление баллов, скидочная программа	24000
Пакет услуг «Платиновый»	МИР, Visa Platinum	Начисление баллов, скидочная программа	10200

Из приведенной таблицы, можно увидеть какие виды дебетовых карт может предложить ВТБ 24 (ПАО). Главными платежными системами в банке

выступают такие как Visa, MasterCard и «МИР». Именно эти платежные системы активно продвигаются в банке, единственное, что у каждой карты свои привилегии, и своя цена годового обслуживания.

Таблица 9 – Кредитные карты ВТБ 24 (ПАО)

Банковская карта	Платёжная система	Процентная ставка	Обслуживание, руб./год
Коллекция «Классическая»	Visa Classic, MasterCard Standard	28%	900
Карманная карта	MasterCard Standard	28%	900
«Прайм ВТБ 24»	MasterCard World, Visa Infinite	17%	75000
Автокарта	Visa Gold	26%	4200
Карта впечатлений	Visa Gold	26%	4200
Коллекция «Платиновая»	Visa Platinum, MasterCard Platinum	22%	10200

В таблице 9 представлены кредитные карты, которые могут предоставить ВТБ 24 (ПАО). Здесь мы видим, что популярными платежными системами выступают Visa и MasterCard. Процентная ставка по кредиту высокая даже у классической банковской карты (28%), но обслуживание такой карты за один год мало чем отличается обслуживанием дебетовых карт. По соотношению ВТБ 24 (ПАО) выпускает больше дебетовых карт, чем кредитных, но также он нацелен на увеличение выдачи кредитных карт.

Анализируя данные, представленные в табл. 8, 9, можно рассчитать среднюю стоимость обслуживания кредитных и дебетовых карт в ВТБ 24 (ПАО), которая составляет соответственно 15900 рублей и 11700 рублей.

В таблице 10 приведены статистические данные, характеризующие динамику количества кредитных карт ВТБ 24 (ПАО) в обращении по состоянию на 01.01.2016 года.

Таблица 10 – Количество кредитных карт ВТБ 24 (ПАО) в обращении (ед.)

Временной период	Количество кредитных карт	Средний уровень прибыльности, млн. руб.
01.01.2015	5 935 152	96368,9
01.01.2016	6 871 387	109255,1
01.01.2017	-	-

На основании представленных данных которые предоставляет сайт Банки.ру с своем ежегодном рейтинге банков России, можно увидеть, что к 2016 году количество кредитных карт ВТБ 24 (ПАО) в обращении увеличилось, что повлияло на повышение среднего уровня прибыльности по данному виду пластиковых карт. В январе 2016 года по сравнению с январем 2015 года средний уровень прибыльности по кредитным картам банковской организации повысился на 18,6% за счёт повышения количества кредитных карт в данном временном периоде. На 01.01. 2017 года портал Банки.ру еще не составил точный рейтинг среди банков.

На диаграмме 2 приведены статистические данные, отражающие динамику объёма осуществлённых банковских операций по картам ВТБ 24 (ПАО) за 2012-2016 годы [35].

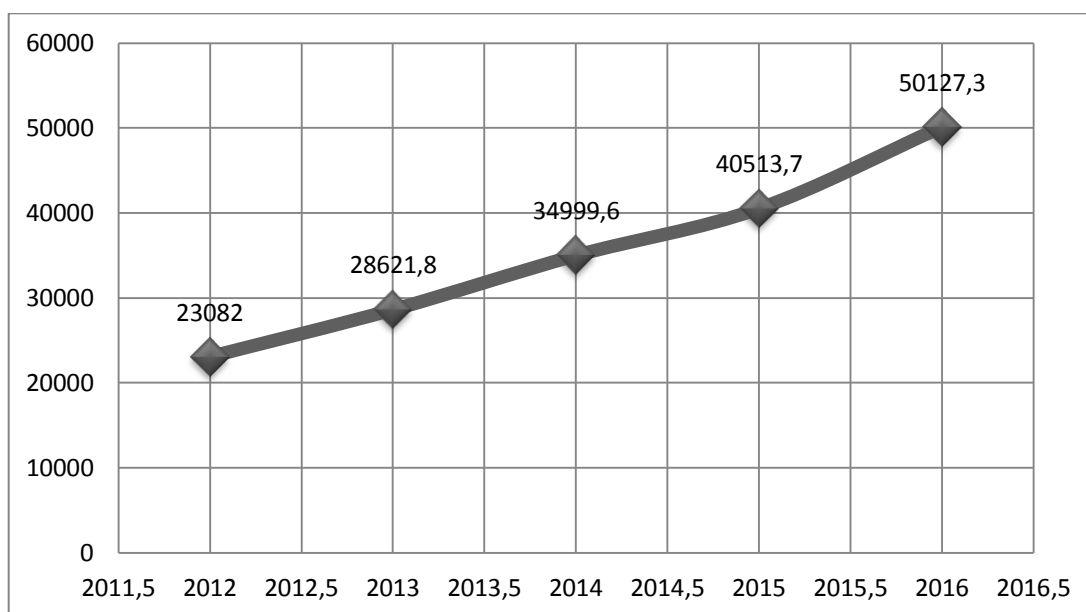


Диаграмма 2 – Объём банковских операций по картам ВТБ 24 (ПАО) за 2012-2016 годы, млн. руб.

Банковские операции по картам в ВТБ 24 (ПАО) с каждым годом неуклонно растут. Исходя из данных на диаграмме 2 можно увидеть динамику роста объёма банковских операций по картам в ВТБ 24 (ПАО) за 2012 – 2016 гг., В 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение анализируемого индикатора составило 23,7%, а в 2015 году по сравнению с

2014 годом – 15,8%. Базисный темп роста объема банковских операций по картам ВТБ 24 (ПАО) за 2016 год составил 217,2%.

Таблица 11 – Доходные поступления ВТБ 24 (ПАО) от операций с пластиковыми картами

Показатель, млрд. руб.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
Доходы от эквайринга	363,6	629,0	1 000,0	+265,4	+371,0	173,0	159,0
Комиссионные доходы	36,3	29,0	41,2	-7,3	+12,2	79,9	142,1

Рассматривая данные о доходных поступлениях от операций с пластиковыми картами в ВТБ 24 (ПАО) доходы от эквайринга в 2016 году выросли на 159% по сравнению с 2015 годом. А в 2015 поступления выросли примерно на 173% по сравнению с 2014 годом. Также рост и комиссионных доходов вырос в 2016 году на 142%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом доходы уменьшились на 79,9%.

Таблица 12 – Расходные обязательства ВТБ 24 (ПАО) от операций с пластиковыми картами

Показатель, млрд. руб.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
Расходы от эквайринга	112,7	134,0	116,6	+21,3	-17,4	118,9	87,0
Комиссионные расходы	10,7	9,0	13,1	-1,7	+4,1	84,1	145,6

Следом рассмотрим объем расходных обязательств от операций с пластиковыми картами в ВТБ 24 (ПАО). Расходы от эквайринга в 2015 выросли на 118% по сравнению с 2014 годом. В 2016 году уменьшился показатель на 87%. Комиссионные расходы в 2016 году также выросли на 145%.

На диаграмме 3 приведены статистические данные, характеризующие рентабельность доходных поступлений от банковских карт ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016 годы.

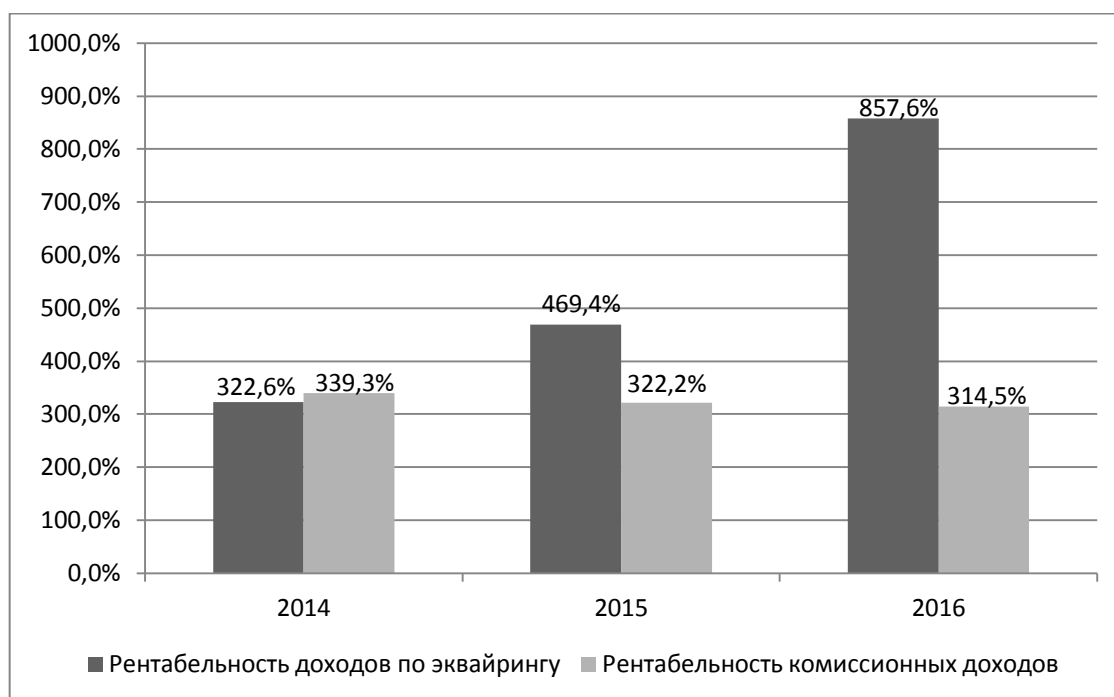


Диаграмма 3 – Рентабельность доходных поступлений от пластиковых карт в ВТБ 24 (ПАО), %

По данным которые представлены в диаграмме 3 можно сделать вывод что рентабельность доходов по эквайрингу придерживается стабильно на высоком уровне, в 2015 году по сравнению с 2014 уровень рентабельности повысился на 147%, в 2016 году по сравнению с 2015 показатель увеличился на 388%. Рентабельность комиссионных доходов в 2015 году уменьшился на 17%, а в 2016 году уменьшился показатель на 8%.

Далее рассмотрим ВТБ 24 (ПАО) в рыночном сегменте банковских карт РФ.

На диаграмме 4 приведены статистические данные, отражающие структуру платёжных систем в рыночном сегменте банковских карт РФ за 2015 год.

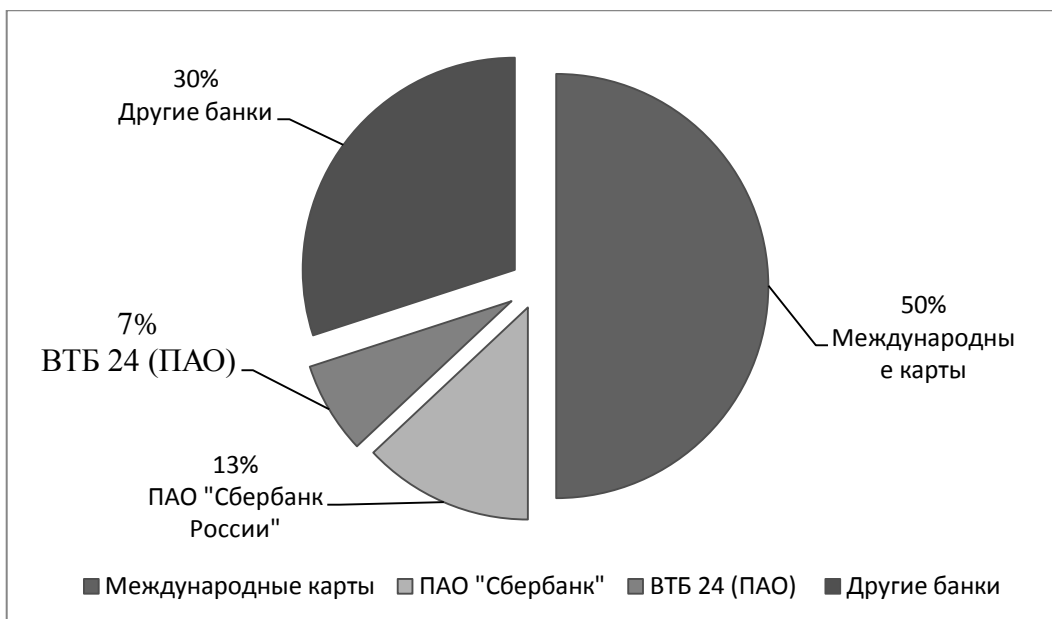


Диаграмма 4 – Структура платёжных систем в рыночном сегменте банковских карт РФ, %

Исходя из данных, представленных на диаграмме 4, можно увидеть, что платёжная система ВТБ 24 (ПАО) в структуре составляет 7% по выпускаемым банковским картам, что выступает в качестве высокого уровня эффективности в функционировании банковской организации.

Таким образом, на основании проведённого анализа функционирования платёжной системы РФ можно увидеть, что количество субъектов в платёжной системе сократилось в связи с усилением банковского надзора со стороны Центрального Банка России. Кроме того, в структуре платёжных карт наибольшим удельным весом обладает использование расчётных карт в общественном секторе.

Рассматривая особенности платежей, осуществляемых посредством платёжной системы ВТБ 24 (ПАО), можно увидеть, что на 2017 год существует 3 основных способа в реализации платежей с помощью банковских карт: торговый эквайринг, интернет-эквайринг и мобильный эквайринг.

Также обобщая информационную базу по выпуску кредитных и дебетовых карт, можно увидеть, что в банковской структуре наибольший

удельный вес занимают международные платёжные системы Visa, MasterCard. Однако ВТБ 24 (ПАО) выпускает дебетовые карты по платёжной системе МИР, которая начала недавно функционировать в рыночном сегменте банковских карт России.

В рыночном сегменте к началу 2016 года повысилось количество кредитных карт ВТБ 24 (ПАО) в обращении, что свидетельствует об эффективности работы платёжной системы с банковскими картами. Также необходимо отметить тот факт, что рентабельность доходных поступлений по эквайрингу и комиссии очень высока.

В современных условиях удельный вес платёжной системы ВТБ 24 (ПАО) составляет 7% в структуре рыночного сегмента, что обуславливает высокий уровень работы с платёжными системами.

3 Основные направления совершенствования работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт

3.1 Проблемы работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт

В рыночном сегменте к началу 2016 года повысилось количество кредитных карт ВТБ 24 (ПАО) в обращении, что свидетельствует об эффективности работы платёжной системы с банковскими картами. Также необходимо отметить тот факт, что рентабельность доходных поступлений по эквайрингу и комиссии очень высока.

В современных условиях развитие рыночного сегмента банковских карт предопределяет внедрение и становление различных платёжных систем, в частности, развитие безналичных форм расчётных операций.

Работа платёжной системы России с банковскими картами предопределяет существование неэффективной инфраструктуры в сфере пластиковых карт, что порождает трудности в достижении максимизации использования безналичных расчётов.

На современном этапе общественный сектор России всё больше функционирует в рыночном сегменте банковских карт, расплачиваясь ими за произведённые товары и оказанные услуги. О данном факторе свидетельствует динамика объёма банковских операций по банковским картам ВТБ 24 (ПАО) на рис. 1. Можно заметить, что темп роста объёма банковских операций по пластиковым картам, выпускаемым ВТБ 24 (ПАО), за 2012-2016 годы возрастает.

Однако необходимо выделить основополагающие проблемы, которые способствуют снижению эффективности работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО) в современных условиях:

1. Технические трудности;
2. Существование различных схем мошеннических операций;
3. Низкий уровень использования российских платёжных систем.

Технические проблемы, способствующие сокращению эффективности работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО), предопределяют возникновение трудностей с каналами связи. Банкоматы ВТБ 24 (ПАО) соединены посредством спутниковых средств связи и мобильных интернет-технологий.

В настоящее время могут случаться сбои на интернет-линиях, и сигнал может перехватить хакер. Кроме того, могут возникнуть случаи при снятии или приёме наличных денежных ресурсов, а также сама банковская карта может остаться в банкомате.

Существование различных форм мошеннических схем предопределяет наличие проблем в совершенствовании работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО). Рассмотрим основные формы мошеннических действий:

- Скиммер;
- Фишинг.

Скиммер как вид мошеннической операции предполагает разработку устройства, которое наложено на банкомат и считывает конфиденциальные данные банковской карты и пин-код.

Посредством фишинга мошенники могут получить доступ к личным контактным данным пользователей путём предварительной рассылки на электронный почтовый адрес, номера мобильных телефонов от имени различных торговых марок.

В современных условиях, анализируя стратегию развития ВТБ 24 (ПАО), можно увидеть, что банковские карты, выпускаемые рассматриваемой банковской организацией, преимущественно международных платёжных систем. Самыми распространёнными выступают Visa, MasterCard. Обобщая данные табл. 2, 3, необходимо отметить тот факт, что удельный вес карт международных платёжных систем в ВТБ 24 (ПАО) по дебетовым картам составляет 72,7%, по кредитным картам – 94%.

Таким образом, на основании вышеизложенного необходимо усовершенствовать процесс работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО).

Основополагающими проблемами в функционировании ВТБ 24 (ПАО) в сфере банковских карт выступают:

1. Технические трудности, связанные с неэффективностью работы банкоматов;
2. Дестабилизация работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО) посредством использования различных усовершенствованных мошеннических процедур;
3. Низкий удельный вес выпуска банковских карт российских платёжных систем, что предопределяет несовершенство технической составляющей данного вопроса.

Совершенствование функционирования ВТБ 24 (ПАО) в платёжной системе должно базироваться на повышении конкурентоспособности банковской организации среди её главных конкурентов.

Основополагающим конкурентом в рыночном сегменте банковских карт России выступает банковская организация «Сбербанк России» (ПАО).

Стимулирование притока клиентов и удержание существующих потребителей услуг выступает актуальной задачей для функционирования ВТБ 24 (ПАО).

В следующем пункте рассмотрим мероприятия в сфере эффективности работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт, которые можно применить.

3.2 Мероприятия в сфере совершенствования работы ВТБ 24 (ПАО) с платёжными системами банковских карт

Осуществление аспектов предложенного финансового проекта построено на формировании нескольких инвестиционных проектов по следующим направлениям:

1. Установка информационной платформы с целью усиления безопасности при попытке совершения мошеннических действий;
2. Внедрение усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт.

При совершенствовании деятельности в ВТБ 24 (ПАО) необходимо вычислить показатели инвестиционного проекта по внедрению усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт.

В таблице 13 приведена структура затрат на внедрение информационного обеспечения по усилению безопасности при попытке совершенствования мошеннических действий в ВТБ 24 (ПАО).

Таблица 13 - Структура затрат на внедрение информационного обеспечения по усилению безопасности при попытке совершенствования мошеннических действий в ВТБ 24 (ПАО)

Показатель	Величина показателя
Оплата трудовой деятельности программиста за 1 час, руб.	500
Временной промежуток на обучение сотрудников, часы	24
Коэффициент отчислений на социальные нужды, %	30,2
Цена информационной технологии, тыс. руб.	30000
Издержки, всего, тыс. руб.	45624

На основании представленных данных, характеризующих внедрение информационного обеспечения по усилению безопасности при попытке совершения мошеннических процедур в ВТБ 24 (ПАО), можно увидеть, что при наличии информационной технологии в 2017-2019 годах будет происходить приток новых потребителей банковских услуг и стимулирование существующей клиентской базы. Общий экономический эффект от внедрения данного мероприятия составляет 246024 тыс. рублей.

Рассмотрим эффективность формирования инвестиционного проекта в сфере внедрения усовершенствованного банкомата с целью повышения

рентабельности доходных поступлений от банковских карт на 2017-2023 годы.

В таблице 14 приведены данные, характеризующие индикаторы инвестиционного проекта в сфере внедрения усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт.

Таблица 14 – Индикаторы инвестиционного проекта в сфере внедрения усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт на 2017-2023 гг. (тыс. руб.)

Временной период	Отрицательные денежные потоки	Положительные денежные потоки	Дисконтные денежные потоки
2017 г.	1000000	0	-869565,2
2018 г.	107020	112168	3892,6
2019 г.	107020	196168	58616,3
2020 г.	107020	320168	121868,1
2021 г.	0	532168	264581,5
2022 г.	0	532168	230070,9
2023 г.	0	532168	200061,7

Вычисление ежегодных дисконтированных денежных потоков при внедрении усовершенствования банкомата произведено следующим образом:

$$2017 \text{ год: } DCF = (0 - 1000000) : (1+0,15) = -869565,2 \text{ тыс. руб.}$$

$$2018 \text{ год: } DCF = (112168 - 107020) : (1+0,15)^2 = 3892,6 \text{ тыс. руб.}$$

$$2019 \text{ год: } DCF = (196168 - 107020) : (1+0,15)^3 = 58616,3 \text{ тыс. руб.}$$

$$2020 \text{ год: } DCF = (320168 - 107020) : (1+0,15)^4 = 121868,1 \text{ тыс. руб.}$$

$$2021 \text{ год: } DCF = (532168 - 0) : (1+0,15)^5 = 264581,5 \text{ тыс. руб.}$$

$$2022 \text{ год: } DCF = (532168 - 0) : (1+0,15)^6 = 230070,9 \text{ тыс. руб.}$$

$$2023 \text{ год: } DCF = (532168 - 0) : (1+0,15)^7 = 200061,7 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, суммарный дисконтированный денежный поток вышеуказанного инвестиционного проекта составляет 9525,9 тыс. руб.

На основании проведённых вычислений в табл. 8 чистый дисконтированный доход будет составлять 421362 тыс. руб., а рентабельность инвестиционных ресурсов будет находиться на уровне 1,39.

Представим предложенный проект по осуществлённым мероприятиям с целью усовершенствования функционирования ВТБ 24 (ПАО) по статьям затратных обязательств, доходных поступлений в таблице 15.

Таблица 15 – Проект усовершенствования функционирования ВТБ 24 (ПАО) в платёжных системах банковских карт (тыс. руб.)

Мероприятие	Затраты	Доходы	Экономический эффект
Внедрение информационной платформы с целью усиления безопасности при попытке совершения мошеннических действий	45624	291600	246024
Внедрение усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт	421000	526745	105745
Итого	466624	818345	351721

Рассматривая основополагающие аспекты совершенствования функционирования ВТБ 24 (ПАО), были предложены мероприятия по совершенствованию работы платёжной системы с банковскими картами в соответствии с проведённым анализом. Совокупные затраты на реализацию комплекса мер в исследуемой организации составляют 466624 тыс. руб., а совокупные доходные поступления от их реализации –818345 тыс. руб.

Следовательно, общий экономический эффект от сформированного проекта составляет 351721 тыс. руб.

Заключение

Во всем мире непрерывно растет роль банковских карт и платежных систем в инфраструктуре безналичных расчетов. В банковской системе пластиковые карты функционируют в рамках платежных систем. Держатели карт с помощью платежной системы могут мгновенно оплачивать свои покупки картой абсолютно любого банка по всему миру, все это благодаря тому, что она является единым центром, который занимается обработками данных и расчетов.

Система безналичных расчетов все больше внедряется в жизнь современного человека. Каждый второй человек является держателем банковской карты. Пластиковые банковские карты обеспечивают обслуживание ежедневных платежей населения всей страны, путем чего сокращается доля наличных платежей.

Сама по себе платежная система представляет собой совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для осуществления различных расчетов, перевода денег и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

На данный момент по всему миру действует большое количество различных платежных систем. Единственная цель их заключается в обеспечении бесперебойного и эффективного движения денежных средств, как между странами, так и внутри отдельно взятой страны.

Отдельно в России роль платежных систем банковских карт также непрерывно растет и постепенно охватывает все население. Их развитие в России открывает большие возможности банковского обслуживания, что соответственно влияет на увеличение банковской прибыли. А сами банки и их прибыль очень сильно влияют на экономику страны.

В недавнем времени правительство РФ сделало большой прорыв в становлении и развитии платежных систем банковских карт в нашей стране.

Этому послужило создание своей собственной национальной платежной системы под названием «МИР».

В России стремительно и активно развивается банковская сфера, а с ней и банковские услуги, но ведущими и доминирующими платежными системами остаются зарубежные системы платежей. Зависимость от зарубежных платежных систем и послужила поводом для создания своей национальной платежной системы. Национальная банковская карта «МИР» уже активно внедряется правительством. Одним из внедрений стало то, что теперь карта «МИР» должна быть у всех работников бюджетной сферы, только на эту карту им будет зачисляться заработная плата. Также разрабатываются различные удобства для карты, бонусы, все, что может привлечь людей.

В последние годы рынок платежных банковских карт в России развивается активно. В целом данный сегмент платежной системы характеризуется положительной динамикой и расширением использования соответствующих средств платежа. В 2015 году количество операций с использованием банковских платежных карт возросло на 31,6% и достигло 7 588,80 тысяч операций, а их объем вырос на 16,69% до 14392,6 млрд. руб.

В бакалаврской работе для объекта исследования был взят один из крупнейших коммерческих банков в России - ВТБ 24 (ПАО). ВТБ 24 (ПАО) - это один из сильнейших и стабильных банков в РФ, он является активным участником банковских услуг на российском рынке. Проведя анализ финансово-экономических показателей банка можно сделать вывод, что банк нацелен на увеличение своего кредитного портфеля, с каждым годом активы банка увеличиваются, а норматив достаточности капитала стабильно придерживается на нужном уровне, также стабильно невысокий риск потери ликвидности.

Основная же часть источников финансирования ВТБ 24 (ПАО) представлена вкладами физических лиц. Их величина на начало 2015 г.

составила 1 524 505 464 тыс. руб., на начало 2016 г. - 2 028 435 813 тыс. руб., а на начало 2017 г. - 2 129 537 226 тыс. руб.

ВТБ 24 (ПАО) показывает высокий уровень работы с платежными системами. Этому свидетельствует анализ его работы с банковскими картами, удельный вес платежной системы ВТБ 24 (ПАО) составляет 7% в структуре рыночного сегмента. С каждым годом объем банковских операций по картам ВТБ 24 (ПАО) только увеличивается. В 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение составило 23,7%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 15,8%. Базисный темп роста объема банковских операций по картам ВТБ 24 (ПАО) за 2016 год составил 217,2%.

По итогам третьей главы можно сделать выводы, что основополагающими проблемами в функционировании ВТБ 24 (ПАО) в сфере банковских карт выступают:

1. Технические трудности, связанные с неэффективностью работы банкоматов;

2. Дестабилизация работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО) посредством использования различных усовершенствованных мошеннических процедур;

3. Низкий удельный вес выпуска банковских карт российских платёжных систем, что предопределяет несовершенство технической составляющей данного вопроса.

Мероприятия, которые можно предложить в сфере совершенствования работы платёжной системы с банковскими картами ВТБ 24 (ПАО) заключаются в следующем:

1. Установка информационной платформы с целью усиления безопасности при попытке совершения мошеннических действий;

2. Внедрение усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт.

При совершенствовании деятельности в ВТБ 24 (ПАО) необходимо вычислить показатели инвестиционного проекта по внедрению

усовершенствованного банкомата с целью повышения рентабельности доходных поступлений от банковских карт.

Стимулирование притока клиентов и удержание существующих потребителей услуг выступает актуальной задачей для функционирования ВТБ 24 (ПАО).

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 05.05.2014 N 112-ФЗ (последняя редакция) Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.03.2017).
2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.03.2017).
3. Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24.12.2004 N 266-П (последняя редакция от 14.01.2015) Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.03.2017).
4. Байдукова, Н. В. Основы построения и организация автоматизированных банковских систем. — СПб: СПбГУЭиФ. — 2013. — 92 с.
5. Береснева, А.С. Карта «Мир» как инструмент развития национальной платежной системы РФ // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 6 [Электронный ресурс]: Режим доступа: URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68953> (дата обращения: 10.04.2017).
6. Быкова, Н.Н. Анализ особенностей развития платёжных систем банковских карт в России // Гуманитарные научные исследования. 2016. № 12 [Электронный ресурс]: Режим доступа: URL: <http://human.snauka.ru/2016/12/18151> (дата обращения: 10.04.2017).
7. Голдовский, И.М. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» [Электронный ресурс]/ И.М. Голдовский [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2014.— 554 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38527.html> (дата обращения: 20.04.2017)
8. Конвисарова, Е.В. Проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт / Е.В. Конвисарова, В.В. Жукова // Научно-

- практический журнал «Современные научные исследования и инновации». 2014. № 11-2 (43). С. 39-44.
9. Копытин, В. Ю. Обзор платежных систем Европейского Союза [Текст] / В. Ю. Копытин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. – № 11. – С. 28–33.
 10. Костерина, Т. М. Банковское дело. Учебник; Юрайт – М., 2014. – 336 с.
 11. Копытин, В.Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах // Финансы и кредит. - № 11 (299). - 2012. - С. 42-52.
 12. Королев, О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебник для вузов. - М.: Перспектива. - 2014. - 245 с.
 13. Лукасевич, И.Я. Инвестиции: учебник. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 413 с.
 14. Марченко, А.В., Бочкарев С.В. Пластиковые деньги - Visa, MasterCard и другие. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес». - 2015. - 240 с.
 15. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции. Учебник; Мартыненко, Н.Н., Марков, О.М., Рудакова, О.С., Сергеева, Н.В. Юрайт – М., 2014. – 612 с.
 16. Малышенко, Ю.В. Платежные карты, электронные платежные системы [Электронный ресурс]: учебное пособие/ - СПб.: Интермедиа, 2015. – 228 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54377.html> (дата обращения: 15.03.2017 года).
 17. Муссель, К.М. Платежные технологии. Системы и инструменты [Электронный ресурс]: научно-популярное издание/ Муссель К.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 288 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38556.html> (дата обращения: 26.04.2017).
 18. Петегрич, А.В., Бондаренко Т.Н. Роль национальной платежной системы в развитии безналичных расчетов в РФ // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 7-2 (51). С. 115-119.

19. Пухов, А.В. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557.html> (дата обращения: 24.04.2017).
20. Родионов, А. Новые тенденции на рынке пластиковых карт // Финансы. — 2013. — № 11. — С. 29.
21. Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитообразования (бакалавриат и магистратура) / М.Л. Разу. – М.: КноРус, 2013. – 360 с.
22. Сальников, Д. Российские пластиковые карты: перспектива развития // Мир карточек. — 2015. — № 1. — С. 20.
23. Скогорева, А.В. Платежные карты: достоинства и недостатки использования // Журнал «Банковское обозрение». — № 6. — 2014. — С. 42-51.
24. Тамаров, П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Электронный ресурс]: монография/ Тамаров П.А. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЦИПСИР, 2015. - 280 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38555.html> (дата обращения: 28.03.2017 года).
25. Чистотина, Н. В. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ВТБ 24 (ПАО)) [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2015 г.). — СПб.: Свое издательство, 2015.- С.107-110.
26. Agarwal S., Mahoney N., Stroebel J. DO BANKS PASS THROUGH CREDIT EXPANSIONS TO CONSUMERS WHO WANT TO BORROW? – Georgetown University – Department of Finance. 2017. С 95. [Electronic resource]: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2617116
27. Ali R., Barrdear J., Clews R., Southgate J. INNOVATIONS IN PAYMENT TECHNOLOGIES AND THE EMERGENCE OF DIGITAL

- CURRENCIES – Bank of England. 2014. С 14. [Electronic resource]:
<https://ssrn.com/abstract=2499397>
28. Adewale Adegoke Alawiye-Adams, Afolabi B. ANALYSING THE IMPACT OF ELECTRONIC BANKING ON THE PAYMENT SYSTEMS AND THE INTERMEDIATION FUNCTION IN NIGERIAN BANKS – Afe Balalola University, Department of Economics. 2013. С. 60. [Electronic resource]:
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2350405
29. David S. Evans, Howard H. Chang, Joyce S. THE IPACT OF THE U.S. DEBIT CARD INTERCHANGE FEE CAPS ON CONSUMER WELFARE: AN EVENT STUDY ANALYSIS – University of Chicago Coase-Sandor Institute for Law & Economics Research Paper. 2013. №658. С 60. [Electronic resource]:
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2342593
30. Macabe James, Douglas M. THE ETHICS OF PAYMENTS: PAPER, PLASTIC, OR BITCOIN? – Georgetown University – Department of Finance. 2014. С. 20., [Electronic resource]:
<https://ssrn.com/abstract=2379233>
31. Платежная система «Мир» //НСПК. Национальная система пластиковых карт. URL:<http://www.nspk.ru/cards-mir>. (дата обращения: 20.04.2017).
32. Национальная система пластиковых карт.//НСПК. Национальная система пластиковых карт: официальный сайт. URL:<http://www.nspk.ru> (дата обращения: 20.04.2017).
33. Платежные карты и рост экономики: влияние электронных платежей. [Электронный ресурс] – Режим доступа // URL: http://visa.com.ua/ua/ru-ua/aboutvisa/research/pdf/Visa_Moodys_Fact_Sheet_RUS.pdf (дата обращения: 18.03.2017).

34. Реестр операторов платежных систем Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа // URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=prs> (дата обращения: 19.03.2017).
35. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: // URL: <http://www.cbr.ru/analytics/> (дата обращения 19.03.2017).
36. Официальный сайт Банка ВТБ 24 (ПАО) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb24.ru> (дата обращения: 28.04.2017)

Приложение А

(справочное)

Таблица А.1 – Структура активов ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	138 341 245	5,06%	85 668 480	3,04%	90 777 112	3,05%
Средства в Банке России, в т.ч.:	92 758 502	3,39%	54 153 088	1,92%	80 907 815	2,72%
резервы	19 837 894	0,72%	16 535 217	0,59%	24 120 180	0,81%
Средства в банках	18 101 912	0,66%	12 169 082	0,43%	10 021 963	0,34%
Финансовые активы	1 396 106	0,05%	96 471	0,00%	60 523	0,00%
Чистая ссудная задолженность	2 162 160 038	79,01%	2 306 355 628	81,78%	2 482 069 632	83,31%
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	136 827 802	5,00%	103 586 295	3,67%	109 171 256	3,66%
инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	0,22%	5 632 732	0,20%	7 061 294	0,24%
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	3,52%	126 275 054	4,48%	110 944 512	3,72%
Требование по текущему налогу на прибыль	2 233 314	0,08%	263 603	0,01%	280 221	0,01%
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	5 009 894	0,18%	0	0,00%
Основные средства, нематериальные активы	27 071 711	0,99%	29 519 924	1,05%	40 069 876	1,34%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0,00%	5 895 024	0,21%	5 468 252	0,18%
Прочие активы	61 364 077	2,24%	91 059 220	3,23%	49 688 581	1,67%
Всего активов	2 736 675 390	100,00%	2 820 051 763	100,00%	2 979 459 743	100,00%

Приложение Б
(справочное)

Таблица Б.1 – Динамика активов ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	2015/2014 гг.		2016/2015 гг.	
	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Денежные средства	-52 672 765	61,93%	5 108 632	105,96%
Средства в Банке России, в т.ч.:	-38 605 414	58,38%	26 754 727	149,41%
резервы	-3 302 677	83,35%	7 584 963	145,87%
Средства в банках	-5 932 830	67,23%	-2 147 119	82,36%
Финансовые активы	-1 299 635	6,91%	-35 948	62,74%
Чистая ссудная задолженность	144 195 590	106,67%	175 714 004	107,62%
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-33 241 507	75,71%	5 584 961	105,39%
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-334 002	94,40%	1 428 562	125,36%
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 854 371	130,96%	-15 330 542	87,86%
Требование по текущему налогу на прибыль	-1 969 711	11,80%	16 618	106,30%
Отложенный налоговый актив	5 009 894	-	-5 009 894	0,00%
Основные средства, нематериальные активы	2 448 213	109,04%	10 549 952	135,74%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 895 024	-	-426 772	92,76%
Прочие активы	29 695 143	148,39%	-41 370 639	54,57%
Всего активов	83 376 373	103,05%	159 407 980	105,65%

Приложение В

(справочное)

Таблица В.1 – Структура пассивов ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6	7
Средства Банка России	223 779 418	8,18%	0	0,00%	427 902	0,01%
Средства банков	278 675 940	10,18%	132 584 369	4,70%	104 806 316	3,52%
Средства клиентов, в т.ч.:	1 996 398 067	72,95%	2 440 810 607	86,55%	2 579 148 097	86,56%
вклады физических лиц	1 524 505 464	55,71%	2 028 435 813	71,93%	2 129 537 226	71,47%
Финансовые обязательства	55 270	0,00%	77 203	0,00%	9 175	0,00%
Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	1,17%	36 566 657	1,30%	22 030 314	0,74%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00%	0	0,00%	4 100 164	0,14%
Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	0,09%	8 122 659	0,29%	1 129 724	0,04%
Прочие обязательства	24 460 559	0,89%	21 543 427	0,76%	23 689 027	0,80%
Резервы на возможные потери	2 175 866	0,08%	1 246 613	0,04%	5 496 460	0,18%
Всего обязательств	2 560 087 304	93,55%	2 640 951 535	93,65%	2 740 837 179	91,99%
Средства акционеров	91 564 891	3,35%	103 973 260	3,69%	113 382 854	3,81%
Эмиссионный доход	40 352 971	1,47%	55 391 665	1,96%	68 132 538	2,29%
Резервный фонд	4 206 578	0,15%	4 608 954	0,16%	4 608 954	0,15%
Переоценка ценных бумаг	-8 468 899	-0,31%	-4 829 820	-0,17%	-2 514 746	-0,08%
Переоценка основных средств, нематериальным активов	150 488	0,01%	4 362 101	0,15%	4 343 486	0,15%

Продолжение приложения В

Таблица В.1

1	2	3	4	5	6	7
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 700 251	0,76%	22 293 134	0,79%	8 771 750	0,29%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 081 806	1,03%	-6 699 066	-0,24%	41 897 728	1,41%
Всего источников собственных средств	176 588 086	6,45%	179 100 228	6,35%	238 622 564	8,01%
Итого пассивы	2 736 675 390	100,00%	2 820 051 763	100,00%	2 979 459 743	100,00%

Приложение Г
(справочное)

Таблица Г.1 – Динамика пассивов ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	2015/2014 гг.		2016/2015 гг.	
	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Средства Банка России	-223 779 418	0,00%	427 902	-
Средства банков	-146 091 571	47,58%	-27 778 053	79,05%
Средства клиентов, в т.ч.:	444 412 540	122,26%	138 337 490	105,67%
вклады физических лиц	503 930 349	133,06%	101 101 413	104,98%
Финансовые обязательства	21 933	139,68%	-68 028	11,88%
Выпущенные долговые обязательства	4 526 715	114,13%	-14 536 343	60,25%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	4 100 164	-
Отложенное налоговое обязательство	5 620 417	324,62%	-6 992 935	13,91%
Прочие обязательства	-2 917 132	88,07%	2 145 600	109,96%
Резервы на возможные потери	-929 253	57,29%	4 249 847	440,91%
Всего обязательств	80 864 231	103,16%	99 885 644	103,78%
Средства акционеров	12 408 369	113,55%	9 409 594	109,05%
Эмиссионный доход	15 038 694	137,27%	12 740 873	123,00%
Резервный фонд	402 376	109,57%	0	100,00%
Переоценка ценных бумаг	3 639 079	57,03%	2 315 074	52,07%
Переоценка основных средств, нематериальным активов	4 211 613	2898,64%	-18 615	99,57%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 592 883	107,69%	-13 521 384	39,35%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-34 780 872	-23,86%	48 596 794	-625,43%
Всего источников собственных средств	2 512 142	101,42%	59 522 336	133,23%
Итого пассивы	83 376 373	103,05%	159 407 980	105,65%

Приложение Д

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ВТБ 24 (ПАО) на 1 января 2015 года.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 января 2015 г.

Кредитной организации **Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35**

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	12	138 341 245	75 391 362
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	92 758 502	60 601 489
2.1	Обязательные резервы		19 837 894	17 389 242
3	Средства в кредитных организациях	12	18 101 912	11 230 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 396 106	18 368 420
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 162 160 038	1 683 322 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	136 827 802	79 532 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	5 966 734	9 469 901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	96 420 683	2 830 670
8	Требования по текущему налогу на прибыль	18	2 233 314	595 662
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	27 071 711	24 250 867
11	Прочие активы	21	61 364 077	73 375 496
12	Всего активов		2 736 675 390	2 029 498 877
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	223 779 418	32 516 822
14	Средства кредитных организаций	23	278 675 940	110 300 419
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24	1 996 398 067	1 677 433 384

8

Окончание приложения Д

15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24	1 524 505 464	1 338 778 438
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 270	0
17	Выпущенные долговые обязательства	25	32 039 942	49 610 457
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	2 502 242	0
20	Прочие обязательства	26	24 460 559	19 078 789
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	2 175 866	2 055 771
22	Всего обязательств		2 560 087 304	1 890 995 642
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	30	91 564 891	74 394 401
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	30	40 352 971	13 621 614
26	Резервный фонд		4 206 578	3 170 085
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19	-8 468 899	-34 012
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19	150 488	806 092
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 700 251	25 815 192
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 081 806	20 729 863
31	Всего источников собственных средств		176 588 086	138 503 235
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		211 032 784	218 344 118
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		57 388 987	55 679 262
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна



14.04.2015

Приложение Ж
(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ВТБ 24 (ПАО) за 2014 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации **Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)**
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		267 664 279	209 959 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20 929 853	20 165 566
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		236 028 074	185 260 705
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 706 352	4 533 611
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		112 736 052	87 468 907
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		21 282 246	8 085 812
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		88 206 368	76 241 478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 247 438	3 141 617
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		154 928 227	122 490 975
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28	-72 355 449	-28 796 289
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	-4 779 539	-996 538
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82 572 778	93 694 686
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 909 581	73 054
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		594 188	15 572

Окончание приложения Ж

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7 208 283	4 628 468
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11 236 797	-2 437 788
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 520 862	705 247
12	Комиссионные доходы		36 307 130	26 010 781
13	Комиссионные расходы		10 735 370	7 030 457
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-882 163	-653 753
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		334 715	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1 368 966	-907 758
17	Прочие операционные доходы		29 545 158	23 059 969
18	Чистые доходы (расходы)		154 423 831	137 158 021
19	Операционные расходы		119 849 393	108 366 227
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		34 574 438	28 791 794
21	Возмещение (расход) по налогам	28	6 492 632	8 061 931
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 081 806	20 729 863
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 081 806	20 729 863

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна

14 04 2015



Приложение К

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ВТБ 24 (ПАО) на 1 января 2016 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

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	12	85 668 480	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	54 153 088	92 758 502
2.1	Обязательные резервы		16 535 217	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	12	12 169 082	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	96 471	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 306 355 628	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	103 586 295	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	5 632 732	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	126 275 054	96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	18	263 603	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	19	5 009 894	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	35 414 948	27 071 711
11	Прочие активы	21	91 059 220	61 364 077
12	Всего активов		2 820 051 763	2 736 675 390

Окончание приложения К

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	0	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	23	132 584 369	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24	2 440 810 607	1 996 398 067
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24	2 028 435 813	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77 203	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	25	36 566 657	32 039 942
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	8 122 659	2 502 242
20	Прочие обязательства	26	21 543 427	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	1 246 613	2 175 866
22	Всего обязательств		2 640 951 535	2 560 087 304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	30	103 973 260	91 564 891
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	30	55 391 665	40 352 971
26	Резервный фонд		4 608 954	4 206 578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19	-4 829 820	-8 468 899
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19	4 362 101	150 488
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 293 134	20 700 251
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806
31	Всего источников собственных средств		179 100 228	176 588 086
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		236 224 971	211 032 784
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 040 803	57 388 987
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

14 апреля 2016 года



2

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

9

Приложение Л

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ВТБ 24 (ПАО) за 2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирнала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		289 323 886	267 664 279
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 905 304	20 929 853
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		240 599 716	236 028 074
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16 818 866	10 706 352
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		175 375 203	112 736 052
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28 688 846	21 282 246
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		144 261 580	88 206 368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 424 777	3 247 438
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		113 948 683	154 928 227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28	-33 168 423	-72 355 449
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	-3 052 719	-4 779 539
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		80 780 260	82 572 778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		896 153	-1 909 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2 363 759	594 188

Окончание приложения Л

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4 110	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 048 910	7 208 283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3 042 181	11 236 797
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 955 130	1 520 862
12	Комиссионные доходы		39 427 555	36 307 130
13	Комиссионные расходы		12 864 030	10 735 370
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		588 802	-882 163
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		4 954	334 715
16	Изменение резерва по прочим потерям		-761 076	-1 368 966
17	Прочие операционные доходы		48 532 439	29 545 158
18	Чистые доходы (расходы)		171 291 629	154 423 831
19	Операционные расходы	29	177 009 802	119 849 393
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 718 173	34 574 438
21	Возмещение (расход) по налогам	28	980 893	6 492 632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-6 699 066	28 081 806
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

14 апреля 2016 года



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

Приложение М

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ВТБ 24 (ПАО) на 1 января 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

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	12	90 777 112	85 668 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	80 907 815	54 153 088
2.1	Обязательные резервы		24 120 180	16 535 217
3	Средства в кредитных организациях	12	10 021 963	12 169 082
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	60 523	96 471
5	Чистая осудная задолженность	14	2 482 069 632	2 306 355 628
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	109 171 256	103 586 295
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	7 061 294	5 632 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	110 944 512	126 275 054
8	Требование по текущему налогу на прибыль	18	280 221	263 603
9	Отложенный налоговый актив	19	0	5 009 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	40 069 876	29 519 924

Окончание приложения М

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	5 468 252	5 895 024
12	Прочие активы	22	49 688 581	91 059 220
13	Всего активов		2 979 459 743	2 820 051 763
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23	427 902	0
15	Средства кредитных организаций	24	104 806 316	132 584 369
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	2 579 148 097	2 440 810 607
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25	2 129 537 226	2 028 435 813
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 175	77 203
18	Выпущенные долговые обязательства	26	22 030 314	36 566 657
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 100 164	0
20	Отложенное налоговое обязательство	19	1 129 724	8 122 659
21	Прочие обязательства	27	23 689 027	21 543 427
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 496 460	1 246 613
23	Всего обязательств	27	2 740 837 179	2 640 951 535
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	28	113 382 854	103 973 260
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	28	68 132 538	55 391 665
27	Резервный фонд		4 608 954	4 608 954
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2 514 746	-4 829 820
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 343 486	4 362 101
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 771 750	22 293 134

2

9

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		41 897 728	-6 699 066
35	Всего источников собственных средств		238 622 564	179 100 228
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		183 362 156	236 224 971
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		30 431 964	22 040 803
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение Н

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ВТБ 24 (ПАО) за 2016 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О приростах и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		302 705 447	289 323 886
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 888 000	31 905 304
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		244 587 068	240 599 716
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 230 379	16 818 866
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		153 328 989	175 375 203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 007 007	28 688 846
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		138 001 951	144 261 580
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 320 031	2 424 777
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		149 376 458	113 948 683
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	29	1 264 230	-33 168 423

Продолжение приложения Н

	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 523 594	-3 052 719
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		150 640 688	80 780 260
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 934 489	896 153
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-687 189	-2 363 759
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		184	4 110
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 244 437	11 048 910
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-712 276	3 042 181
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		309 688	-917 591
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34.4	7 758 057	2 955 130
14	Комиссионные доходы		58 822 183	39 427 555
15	Комиссионные расходы		18 702 328	12 864 030
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29	99 418	588 802
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	4 954
18	Изменение резерва по прочим потерям	29	-5 282 991	-761 076
19	Прочие операционные доходы		12 053 496	6 987 372
20	Чистые доходы (расходы)		211 608 878	128 828 971
21	Операционные расходы		159 328 432	134 547 144
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		52 280 446	-5 718 173
23	Возмещение (расход) по налогам	29	10 382 718	980 893
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		43 300 824	-6 699 066
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 403 096	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		41 897 728	-6 699 066

Продолжение приложения Н

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		41 897 728	-6 699 066
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-24 302	5 414 255
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-24 302	5 414 255
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 686	128 132
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-18 616	5 286 123
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 780 571	4 556 641
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 780 571	4 556 641
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		465 496	705 292
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 315 075	3 851 349
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 296 459	9 137 472
10	Финансовый результат за отчетный период		44 194 187	2 438 406

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Зегел
Емельянова

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет 36 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 201__ г.

Дата «_____» _____ 201__ г.

Студент _____

(Екатерина Владимировна Донскова)

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)