

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой, проф., д.э.н  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Повышение эффективности операций с банковскими картами на примере банка  
ПАО «ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.1406. ВКР

Руководитель работы  
Кэн., доцент кафедры  
\_\_\_\_\_ В.Н. Тишина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.  
Автор работы  
Студент группы ВШЭУ – 421  
\_\_\_\_\_ К.Э. Киреев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.  
Нормоконтролер  
ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ Е.Ю Куркина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Киреев К.Э. Повышение эффективности операций с банковскими картами на примере банка ПАО «ВТБ». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-421, 91 с., 13 ил., 17 табл., библиографический список – 47 наим., 5 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятия по повышению эффективности операций с банковскими картами ПАО «ВТБ».

В работе рассмотрены теоретические аспекты операций с банковскими картами, проведен анализ финансового состояния банка, так же произведен анализ с банковскими картами с последующим выявлением проблемных элементов. В завершении предложены соответствующие рекомендации совместно с расчетом экономического эффекта от их исполнения.

## ANNOTATION

Kireev K.E. Increase of efficiency of operations with bank cards on the example of bank PJSC «VTB». – Chelyabinsk: SUSU, HSEM-413, 90 pages, 13 drawings, 17 tables, bibliographic list – 47 names, 5 app.

Graduation qualifying work was carried out with the purpose of developing an activity to improve the efficiency of operations with bank cards of PJSC VTB.

In work theoretical aspects of operations with bank cards are considered, the analysis of a financial condition of bank, as analysis results with bank cards with the subsequent revealing of problem elements is spent. In the end, the relevant recommendations are proposed together with the calculation of the economic effect of their implementation.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ	
1.1 Понятие и виды банковских карт.....	10
1.2 Нормативно-правовое регулирование операций с банковскими картами в России.....	22
1.3 Современное состояние рынка банковских карт.....	25
2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»	
2.1 Общая характеристика ПАО «ВТБ».....	34
2.2 Анализ финансового состояния банка ПАО «ВТБ».....	38
2.3 Анализ операций с банковскими картами в банке ПАО «ВТБ».....	50
2.4 Рекомендация по совершенствованию операций с банковскими картами в ПАО ВТБ и обоснование её экономической эффективности.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	70
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	89
ПРИЛОЖЕНИЕ Д.....	91

## ВВЕДЕНИЕ

Современное развитие рынка финансовых услуг, оказываемых банками, характеризуется бурным внедрением электронных технологий и широким использованием пластиковых карт. Российский рынок банковских карт так же получил довольно широкое развитие. Причиной такого роста стала всемирная тенденция развития безналичных расчетов.

Банковская карта по своей сути – материально-вещественная или электронная карта прямоугольной формы, являющаяся платежным инструментом, в которой сочетается множество современных технологий; привязка к одному или нескольким счетам в кредитной организации; используется для оплаты любых товаров или услуг, перечисление денежных средств в наличной форме в кассах кредитной организации или других финансовых субъектов, банковских автоматах или терминалах, а так же осуществление других финансовых операций предусмотренных законодательством государства.

На сегодняшний день, когда значительная часть банковских операций совершается с широким использованием информационных технологий, хозяйствующие субъекты и физические лица хотят приобретать банковские продукты, позволяющие удобно и быстро проводить платежи, в частности, при помощи банковских карт. Развитие «карточной индустрии» в структуре бизнеса кредитной организации имеет хорошие возможности. Основными потребителями данного продукта являются как физические лица так и юридические, которые как свидетельствует банковская практика, все чаще вовлекаются в совершение операций с пластиковыми карточками. Активное развитие «пластиковой» индустрии привело к тому, что использование банковских карт становится составной частью в механизме конкурентной борьбы кредитных организаций не только за вкладчика, но и за заемщика. На данном этапе, конкуренция на рынке банковских карт с каждым годом ужесточается, в следствии этого, кредитным организациям становится все труднее привлекать новых клиентов.

Исходя из актуальности, определяется объект исследования – Банк ПАО «ВТБ».

Предмет – операции с банковскими картами в банке ПАО «ВТБ»

Исходя из объекта и предмета исследования, сформулирована цель. Цель – оценка и обоснование мероприятия по совершенствованию эффективности работы с банковскими картами в ПАО «ВТБ»

Для достижения цели были выявлены задачи:

- 1) Провести оценку финансового состояния банка
- 2) Рассмотреть теоретические аспекты операций с банковскими картами.
- 3) Провести анализ операций с банковскими картами.
- 4) Разработать и предложить мероприятие для совершенствования операций с банковскими картами и рассчитать его экономическую эффективность.

Основой работы для написания послужили труды Рудаковой О. С., Гинзбурга А.И., Ивлевой А.А., Лаврушина О.И., Морозова А.Г. и других авторов.

Рассмотрение нормативно-правовой базы организации операций с банковскими картами проводилось с помощью данных Конституции РФ, Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161 «О национальной платежной системе».

Информационной базой анализа деятельности кредитной организации являются данные бухгалтерского учета и отчетности, изучение которых позволяет оценить финансовое положение кредитной организации, изменения, происходящие в ее активах и пассивах, выявить перспективы развития. Так же в работе использовались специальные методы анализа, такие как горизонтальный и вертикальный анализ, а также метод финансовых коэффициентов.

При выполнении выпускной квалификационной работы были востребованы различные источники информации, такие как бухгалтерская финансовая отчетность ПАО «ВТБ», статистика ЦБ РФ и Росстата.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

## 1.1 Понятие и виды банковских карт

История денежных отношений начинает свое существование в глубине веков, в то время, когда общество отказалось от бартерного обмена. Вся дальнейшая эволюция от красивых камней и экзотических ракушек, к редким веществам и драгоценным металлам, пребывала в поиске оптимального мерилла человеческому труду, исключающего появления событий, которые повлекут за собой последствия, называемые в экономике – инфляция.

В конце эволюционного пути появляются бумажные деньги, эмиссия которых регулировалась сначала царским казначейством, а в последствие государственным банком, т.е. организацией, основной функцией которой и является контролирование монетарной деятельности государства [26]. В теории, бумажные деньги носят в себе довольно много недостатков, но основной причиной появления безналичных форм платежей является то, что деньги легко изымаются из обращения и постепенно теряют способность приносить доходы. Отсюда и получилось, что хозяйственный рынок оптовой торговли, а позже и расчеты между различными хозяйственными организациями были давно переведены на безналичные формы оплаты, которые дают возможность максимально использовать те преимущества, которых не было у наличных денег.

К концу XIX – началу XX веков совершенствование банковского сектора и системы в целом, развивает еще одно направление как банковские пластиковые карты. Во времена третьей финансовой революции, что протекала в 1950-х годах, компания «Diners Club» вводит в обращение, как инструмент безналичного расчета, «платежные карты», которые принимают в оплату за обслуживание в отелях, туристических агентствах и ресторанах. Сама идея возникновения таких карт произошла довольно быстро, в 1949 году Фрэнк Макнамара, который являлся директором кредитной компании «Hamilton Credit Corporation» не смог

расплатиться за обед в нью-йорском ресторане, обнаружив, что оставил свой кошелек в другом пиджаке. Результатом неловкой ситуации стала идея основать компанию, как упоминалось ранее, «Diners Club», так называемый клуб «ресторанных посетителей». Основной целью являлось предоставление возможности посетителям не ограничиваться наличностью, которая у них есть при себе. Данный клуб выдавал своим членам специальный «платежные кредитные карты» для расчета в ресторанах, которые заключили с клубом договор. Он же, выступал неким поручителем по обязательствам своих членов перед торговыми партнерами и оплачивал выставленные счета, в свое время, члены клуба в конце месяца получали выписку о совершенных транзакциях и в течение нескольких дней обязаны были рассчитаться по своим обязательствам. По своей структуре, это была первая и уникальная полномасштабная система безналичных расчетов при помощи пластиковых карт.

К 1957 году в США было уже около 25 банков-эмитентов, которые участвовали в программах по созданию и внедрению «банковских карточек», в свою очередь, клиентов, по точным подсчетам, было около 755 тысяч американцев и около 10 тысяч торговых субъектов. Оборот платежей по таким пластиковым карточкам составлял около 400 млн. долларов в год. К 1958 году, был реализован проект и выпущена первая карта «American Express». Со временем функции данной карты расширялись за счет поглощения компанией смежных отраслей. Благодаря приобретению компании «Universal Travel Card», к 1960-м годам компания насчитывала 32 000 организаций и более 475 000 держателей пластиковых карт [25].

Когда банки только начинали свое развитие, пластиковые карты рассматривали как отдельную услугу клиентам и не подразумевали о существовании того спектра возможностей, которые открывали карты в системе кредитования и расчетов.

Новый этап развития карточной индустрии начался, когда в неё вступили самые крупные банки «Bank of America» и «Chase Manhattan Bank». К концу 1960



года у карточной программы этих банков насчитывалось 350 000 держателей карт и 5300 привлеченных предприятий розничной торговли. Объем операций по картам вырос до 25 миллионов долларов США.

Но даже и у такого, как казалось бы, высочайшего уровня новых направлений индустрии существует и «темная сторона»: несмотря на столь большой рост операций, вместе с этим и увеличивались операционные расходы и граждане не могли в полной мере рассчитываться по своим обязательствам. После такого, «карточный бизнес» стал довольно убыточный.

Запускать собственных линий пластиковых карт оборачивались чередой неудач для большинства банков. Однако в 1966 году произошло событие, которое оказывает серьезное влияние на все дальнейшее существование и развитие системы карточных расчетов.

«Bank of America» создает специальную организацию – «Bank AmeriCard Service & Co», где были сосредоточены все операции с пластиковыми картами этого банка. Важным для банка оставалось то, что данная организация начала продавать лицензии на выпуск собственных карт другим банкам, что давало возможность примкнуть к «карточной индустрии». Они получали ограниченную свободу в действиях, т.е. им давали необходимые технические инструменты, но они были вынуждены оставлять все операции с картами под жестким контролем «Bank AmeriCard Service & Co», которая в свою очередь, устанавливала правила и стандарты обращения с картами.

К 1970-ому году участниками новой системы стали около 3000 банков. В этом же году, к ней примкнули британские банки. Однако Банку Америки не удалось монополизировать операции с картами. В других районах Америки также возникли региональные ассоциации по выпуску банковских карт. Позднее на основе таких ассоциаций была создана «Interbank Card Association» (ICA), объединившая большинство банков.

Параллельно с этими событиями, в Великобритании была выпущена кредитная карта, которая являлась причиной заключения соглашения с Банком Америки о

сотрудничестве, что позволяло использовать систему американской ассоциации для введения британской карты в международный оборот. Однако, именно американским эмитентам карт удалось превратиться в ассоциации международного уровня. Ключом к успеху в деятельности кредитной организации является прежде всего её конкурентоспособность и позиционирование на рынке банковских услуг [24].

На сегодняшний день, значительная часть банковских операций совершается с широким использованием информационных технологий, хозяйствующие субъекты и физические лица хотят приобретать банковские продукты, позволяющие удобно и быстро проводить платежи, в которых им существенно и помогают банковские карты. Развитие «пластиковой индустрии» в структуре бизнеса кредитной организации имеет хорошие возможности. Основными потребителями данного продукта являются как физические лица так и юридические, которые как свидетельствует банковская практика, все больше и больше вовлекаются в совершение операций с пластиковыми карточками [16].

Само понятие банковской карты, зачастую, является местом зарождения некоторых дискуссий и различных споров. Мы часто можем наблюдать, как общество, рассуждая о банковских картах, могут путать те самые понятия. Одни люди называют их "кредитными", другие "пластиковые" или "банковские". Называя их так, мы даем лишь одну их характеристику.

Банковская карта - это пластиковая карта, привязанная к лицевому счету одного из банков. То есть в банке, которому эта самая карта принадлежит, у ее держателя есть счет, который и определяет количество денег, доступных для совершения операций.

Пластиковая карта - это обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Из выше приведенных определений можно сделать вывод о том, что банковская карта:

1) сложный банковский продукт, являющийся одновременно техническим средством доступа к банковскому счету, а также пакетом банковских услуг, предназначенных для осуществления безналичных операций;

2) это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения держателями операций с денежными средствами, находящимися у эмитента;

3) особый инструмент платежа, обладающий кредитовыми и дебетовыми возможностями.

На самом деле, существует множество понятий банковских карт. Открыв экономическую литературу можно в этом убедиться. По мнению Рудаковой О. С., пластиковая карта является неким документом из негибкого пластика, не подлежащий передаче другим лицам и помогающей держателю оплачивать товары и услуги.

Гинзбург А.И., в свою очередь, считает, что пластиковая банковская карта – это персональный платежный инструмент, который дает возможность безналичной оплаты различного рода товаров или услуг, а так же получения наличных средств в отделениях банков [15]. Автор Ивлева А.А. придерживается следующего понятия: банковская карта – общий термин, которым называют все виды карт, которые могут отличаться техническими возможностями, назначением и видом предоставленных ими услуг [18]. Лаврушин О.И. также отмечает, что сдерживающими факторами массового использования пластиковых банковских карт являются:

1) внедрение «зарплатных и пенсионных схем»;

2) низкий уровень распространения банковских карт по отношению к численности населения;

3) отсутствие полного контроля со стороны государства в отношении рынка банковских карт, который бы определил взаимоотношения между участниками рынка, а также программ поддержки национальных платежных систем;

4) развитие и установка POS-терминалы в торговых точках для быстрой оплаты товаров или услуг [11].

Согласно «Положению об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» № 266-П от 24.12.2004 г. можно классифицировать банковские карты по принадлежности средств на три типа [7]:

- расчетные (дебетовые) карты;
- кредитные карты;
- предоплаченные карты.

1) Дебетовая карта, будучи средством платежа, используется для совершения операций её держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт) [17].

2) Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения её держателем операций за счет денежных средств, предоставляемых кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. В свою очередь кредитные карты делятся на три вида:

- расчетные карты;
- револьверные кредитные карты;
- револьверные карты «овердрафт».

Расчетными картами являются такой тип карт, который позволяет производить расчеты не только в пределах свободного остатка, а так же в пределах овердрафта, т.е. размер который устанавливает кредитная организация согласно договору.

Доступный баланс равен сумме свободного остатка по карте плюс кредитный лимит установленный банком.

Револьверные кредитные карты – карты с ссудным счетом, сумма средств на которой определяется кредитной организацией согласно договору. При погашении задолженности объем доступных средств увеличивается на сумму погашения кредита.

Револьверная «овердрафтная» карта – такой тип карты подразумевает расчетный счет с овердрафтом. Данная карта отличается от предыдущей тем, что по ней достаточно неполного погашения задолженности, т.е. доступный объем денежных средств равен остатку средств на счете. Если при приобретении товара или услуги на данной карте не хватает средств, то кредитная организация предоставляет кредит на сумму полной стоимости данного товара или услуги [7].

3) Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованием Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года [5].

Поняв их назначение подведем небольшие выводы и выявим отличительные признаки:

1) Расчетная (дебетовая): клиент распоряжается только суммой с его банковского счета.

2) Кредитная: необходимо иметь договор с банком, в котором клиент обязуется в течение определенного срока вернуть банку появившийся в результате платежа долг.

3) Предоплаченные карточки: являются лучшей заменой наличных денег в тех случаях, когда обычные карточки с именем клиента не подходят, например, для подарка или перевода денег другому лицу.

Банковские карты, так же, могут классифицироваться и по территории применения:

1) внутрибанковские (локальные) – такие карты предназначены для совершения операций определенно внутри системы кредитной организации-эмитента. Они могут быть использованы только в банкоматах и терминалах данной кредитной организации. Расплачиваться за товары или услуги возможно только при наличии терминала данного банка. Операции в интернет-магазинах

данная карта совершить не позволяет, за исключением операций на сайте банка-эмитента.

2) международные банковские карты – наиболее распространенные карты. Система Visa, MasterCard являются наиболее популярными. Карты таких систем позволяют производить любые операции практически в любых банкоматах и терминалах по всему миру, оплачивать покупки в интернет-магазинах или сервисах. Большая часть по всему миру имеет в своей основе данные платежные системы.

3) виртуальные банковские карты – карточки, которые предназначены для операций исключительно через интернет-магазины и сервисы. Внешне они не отличаются от обычных дебетовых карт, но на них отсутствует магнитная полоса чип, что делает невозможным использование данной карты в терминалах и банкоматах.

Также, банковские карты можно классифицировать по назначению, а именно:

- 1) персональные;
- 2) корпоративные;
- 3) зарплатные;
- 4) пенсионные;
- 5) предвыпущенные.

Персональными банковскими картами являются карты, которые были оформлены клиентом по собственному желанию, в целях личного пользования. Поскольку клиент оформил такую карту самостоятельно, он, в большинстве случаев, делает это осознанно и стремится, чтобы данная карта удовлетворяла его потребности.

Корпоративные банковские карты выпускаются для совершения покупок товаров и оплаты услуг сотрудниками организации в её интересах. Например, оплата АЗС, автомоек, ресторанов, клининг и т.п. Таким образом операции, которые проводятся по корпоративной карте, должны быть подтверждены чеками о совершенных операциях.

Зарплатные и пенсионные карты выдаются сотрудникам организаций в рамках договоров предприятия с банком о перечислении заработной платы или пенсии на карты, в рамках зарплатных проектов. Условиями содержания данных карты очень выгодно, чем при содержании персональных.

Предвыпущенные банковские карты – карты, которая выпускается еще до написания клиентом заявления на получения карты. Она изначально не содержит информацию о ее владельце, на ней не указаны Ф. И. О. Карта прикрепляется к счету, который открывается на конкретного клиента. В целях безопасности на таких картах не рекомендуется хранить большие суммы денежных средств.

Классификация по категории клиентов:

1) обычные карты – карты, самые простые карты для общего пользования, предназначенные для обычных клиентов. Примерами таких карт являются Visa Classic, MasterCard (Standart).

2) серебряные карты – карты, которые предназначены для сотрудников организаций, которые чаще всего уполномочены расходовать средства компании. Примерами таких карт являются корпоративные банковские карты.

3) золотые карты – карты, предназначенные для состоятельных и богатых клиентов. Такие карты обеспечивают страхование клиента от несчастных случаев, предоставление информации круглосуточно по юридическим и медицинским вопросам, безлимитное кредитование и т.п.

4) платиновые карты оформляются только VIP-клиентам, с хорошей кредитной историей и деловой репутацией. Обслуживание таких карт составляет в среднем около 9 000 рублей в год.

Также банковские пластиковые карты классифицируются по способу записи информации на карту. Бывают:

- 1) карты с кодированием на магнитной полосе;
- 2) карты с микрочипом.
- 3) комбинированные.

При кодировании на магнитной полосе карты имеют на обратной стороне в верхней части магнитную полосу черного цвета. На ней записаны данные, которые необходимы для идентификации личности владельца карты.

Микрочип (микросхема) встроена в карточку и состоит из схемы запоминающих устройств для считывания информации.

Чаще всего встречаются комбинированные карты, которые совмещают в себе оба способа записи информации на банковскую карту. Комбинированными являются, в большинстве случаев, дебетовые персональные карты.

На сегодняшний день, использованием банковских карт никого не удивишь. Огромное количество людей по всему миру используют данный вид безналичного платежа. Преимущества и удобства использования пластиковых карт по сравнению с наличными денежными средствами сильно преобладают. Сейчас российские кредитные организации выпускают большое количество банковских карт на любой вкус и для достижения любых целей, и каждая из них имеет свои плюсы и минусы, каждая из них – уникальна. Можно выделить несколько аспектов в пользу банковских карт.

- 1) защищенность денежных средств;
- 2) разнообразие использования банковских счетов;
- 3) оперативность и оптимальность;
- 4) получение дохода.

Защищенность денежных средств – безопасность хранения и надежная гарантия кредитной организации-эмитента. Принадлежность банковской карты её владельцу определяется персональным идентификационным номером (ПИН), подписи в специальном поле на обратной стороне карты, и в отдельных случаях фотографией держателя. Совместно с пластиковой картой после выдачи и оформления договора, вам выдаются телефоны сервисной службы, которая работает круглосуточно. В случае утраты или кражи карты в срочном порядке необходимо позвонить на телефон горячей линии и оповестить операторов о



произошедшем случае. После этого, в течении одного или двух дней, банка может выдать вам деньги либо новую карту.

Возможность использования нескольких персональных банковских счетов в различных видах валют, которые прикрепляются к одной карте. Очень удобная функция для людей, которые работают непосредственно с валютой. Используя такую карту для вас нет необходимости думать о обмене валют, так как при получении наличных или оплате товаров или услуг конвертация осуществляется автоматически по наиболее выгодному курсу, практически равному курсу, который устанавливает Банк России. Дополнительно такие карты оснащены специальными мобильными приложениями, на которых можно в реальном времени проследить динамику доходов или расходов от осуществления операций в валюте.

Оптимальность и оперативность банковских карт заключается в получении денежных средств с применением широких возможностей платежных систем. Банковская карта – универсальный ключ доступа к вашему банковскому счету, что постоянно дает возможность не только снимать наличные через банкомат или банковский терминал, но и совершать покупки, посещать различные рестораны и гостиницы, арендовать автомобили, путешествовать и оплачивать многочисленные услуги в интернете. Пластиковая карта – надежный помощник современности [14].

Кроме этого, кредитная организация на некоторые виды карт начисляет проценты на остатки денежных средств на личных банковских счетах.

В настоящее время уже почти не осталось тех людей кому нужно объяснять преимущества и удобства использования банковских карт по сравнению с наличными денежными средствами. Мир пластиковых карточек безграничен и многообразен. Сейчас российские кредитные организации выпускают пластиковые карты для любой вкус и для достижения любых целей, и каждая из них по-своему привлекательная и уникальна. Совершение безналичных платежей с использованием пластиковых карт осуществляется в рамках определенной

платежной системы. Под такой платежной системой понимается комплекс действующих отношений на основе договора, технических решений, внутренней организационной и методологической структуры, созданной для успешного осуществления безналичных расчетов [13].

Система безналичного платежа довольно сложная. Она выстраивалась на протяжении многих лет, и к сегодняшнему дню она достигла четкого и выстроенного механизма, который состоит из нескольких участников:

1) владелец банковской карты, он же физическое или юридическое лицо, которое по договору с кредитной организацией-эмитентом используют банковскую карту для расчетов в безналичной форме или снятия денежных средств через банкоматы и банковские терминалы;

2) кредитная организация-эмитент и он же расчетный банк, который выпускает банковские карты различных видов и выполняет функции проведения расчетов в системе между уполномоченным банком и кредитной организацией-эмитентом.

3) операционный центр платежной системы, который осуществляет сбор и обработку информации и отправляет в расчетный банк держателя платежной карты;

4) уполномоченный банк или банк-эквайер, который проводит первичную обработку транзакций и перечисляет на расчетный счет торговой точки денежные средства за товары или услуги;

5) розничные и оптовые торговые субъекты, имеющие расчетный счет в кредитной организации.

На рисунке 1 представлена организация простейшей системы осуществления безналичного расчета банковской картой за приобретенный товар держателем карты.

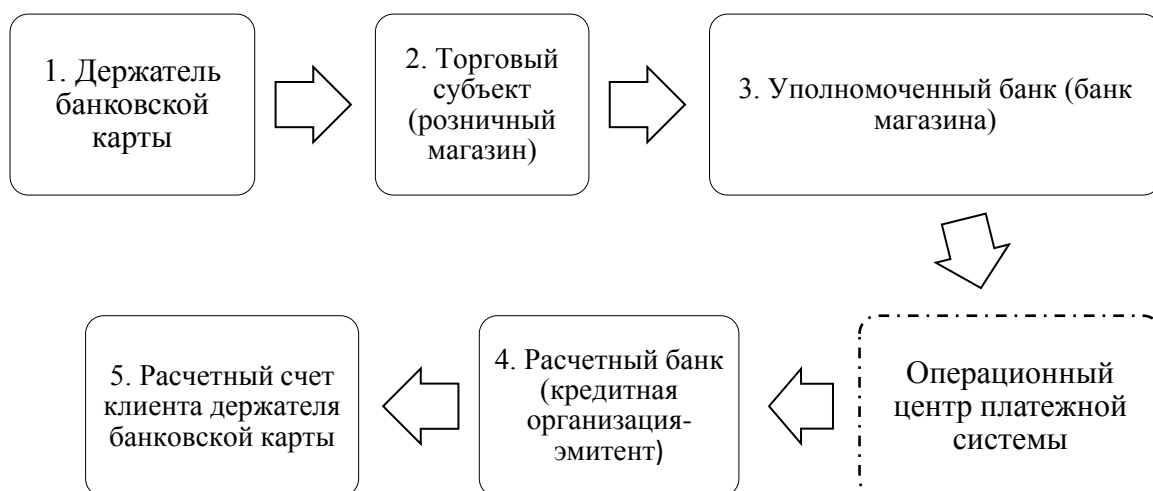


Рисунок 1 – Цепочка платежной системы безналичного расчета банковской картой

Держатель карты (физическое или юридическое лицо) (1) оплачивает покупку в магазине (2), представив платежный слип. Банк магазина (3) получает сигнал от операционного центра платежной системы и получает сумму со счета держателя карты от расчетного банка (4), который, в данном случае, является кредитной-организацией эмитентом пластиковой карточки.

## 1.2 Нормативно-правовое регулирование операций с банковскими картами в России

Нормативно-правовое регулирование операций с банковскими картами носит комплексный характер и осуществляется различными способами правового и гражданско-правового контролирования и регулирования.

Правовое поле бизнеса банковских пластиковых карт составляют, прежде всего, основополагающая база, такая как Конституция РФ, Гражданский Кодекс РФ, федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, нормативные документы Банка России. Ведь в настоящее время банковские карты представляют собой один из наиболее рациональных инструментов организации безналичных расчетов.

Рассматривая саму суть правоотношений операций с банковскими картами, где ограниченно сочетаются гражданско-правовые и общественно-правовые аспекты, вытекает межотраслевой характер правового регулирования. При всем при этом, нормы гражданского права регулируют непосредственно отношения между кредитной организацией-эмитентом банковских карт и клиентом, а нормы административного права устанавливают правила совершения операций.

Обращая внимание на основу регулирования отношений в сфере выпуска и обращения пластиковых карточек, нельзя упустить тот факт, что динамичный рост банковских услуг с их использованием происходит одновременно на фоне существенного отставания темпов разработки и принятия нормативно-правовых норм, которые напрямую будут воздействовать на процесс обращения этих карт. Иронично, что правовое регулирование отношений в сфере выпуска и обращения банковских карт заметно отстает от их возрастающей роли в развитии банковской индустрии [31].

В Российской Федерации в настоящее время, нормативно-правовой основой обращения и выпуска банковских карт, а также проведение транзакций и снятие или внесение денежных средств являются:

1) ст.8 Конституции РФ, которая гласит, что в Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности.

2) ст. 34 Конституции РФ, которая, в свою очередь, указывает на то, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Они гарантируют свободу любой экономической деятельности, которая не запрещена законом [1].

3) гл. 45 ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая включает в себя права и обязанности кредитной организации и клиента при составлении договора на открытие банковского счета, операции по счету, которые выполняются кредитной организацией, сроки операций, отображены правила по начислению процентов за пользование кредитной организацией денежными средствами. Также ответственность кредитной организации за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету, правило банковской тайны, ограничения распоряжения банковским счетом и применение общих положений о банковском счете к отдельным видам [2].

4) Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», где в соответствии со ст. 30 отношения между Центральным Банком, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено законом, также клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и других счетов в рублях, иностранной валюте или драгоценных металлах в кредитной организации с её согласия. Ст. 31 гласит, что кредитная организация обязана осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня, после получения соответствующего платежного документа [3].

5) Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161 «О национальной платежной системе», где указаны участники платежной системы, их права и обязанности. Также обозначен порядок оказания платежных услуг, в том числе особенности осуществления перевода денежных средств и использования электронных средств [5].

6) Положением от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», где определено, что эмиссия банковских карт на территории России могут осуществляться только кредитными организациями-резидентами. В целях практической поддержки развития новых механизмов безналичных расчетов в данное Положение включены нормы, которые регулируют расчет по операциям с использованием банковских карт. Также установлены единые требования к документальному сопровождению операций, которые осуществляются банковскими картами и унифицированы обязательные реквизиты документов, составляемого при совершении таких операций. Определен перечень операций проводимых физическими и юридическими лицами по тем или иным видам банковских карт. В Положении указано, что банковская карта выдается клиенту-держателю на основании составленного и заключенного договора в письменной форме для создания отношений с кредитной организацией [7].

7) Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», где в соответствии с главой 9 отражены правила расчета в форме перевода денежных средств в виде прямого дебетования [8].

8) письмом Банка России от 10 июня 2005 г. № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт», в котором указывается об учете операций, совершаемых с использованием банковских карт и остатках денежных средств на них [9]. Так же определено что, кредитным организациям в целях обеспечения выполнения требования Положения № 266-П рекомендуется проанализировать условия

действующих договоров с держателями банковских карт. В соответствии с письмом оформление карты с образцами подписей и оттиска печати (при её отсутствии) осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 21 июня 2003 года № 1297-У «О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати». Расчеты с использованием банковских карт в России, как правило, осуществляются на основе соглашений между участниками платежных систем и инструкций, разрабатываемых самими участниками. Но несмотря на это, перечень операций с банковскими картами в сфере обращения должны находиться в постоянной динамике, чтобы удовлетворять потребности клиентов, а подобный рост возможен лишь при полном контроле и регулировании таких операций в соответствии с настоящим законодательством государства [10].

### 1.3 Современное состояние рынка банковских карт

С каждым днем в России растет востребованность банковских карт и сам объем безналичных операций. Также обратим внимание, что динамика безналичных операций с использованием банковских карт как по количеству, так и по объему характеризуется более высокими темпами по сравнению операций по снятию наличных денег. Нельзя не отметить, что на российский банковский сектор воздействует ряд агрессивных внешних факторов, которые связаны с ухудшением внешнеторговых аспектов, усилением геополитической напряженности, а также введение экономических санкций, которые ограничивают доступ российских кредитных организаций к международному рынку. Из-за этих ухудшений российские кредитные организации занимаются совершенствованием портфеля банковских карт, если обрушится череда новых негативных факторов на банковский сектор [31]

Кредитные организации постоянно развиваются. По-прежнему их внимание сосредоточено на том, что бы найти оптимальный комплекс банковских продуктов и услуг, а также совершенствование процесса выдачи банковских карт.

Такое внимание, фокусируется на системе раннего реагирования на снижение объемов платежной дисциплины клиентов и своевременную реакцию на это сокращение. На протяжении 5 лет, постепенно возобновляется ведение специальных работ с действующими клиентами. Такие работы связаны с перерождением процесса регулярного увеличения лимита для кредитных карт, изменением выпуска карт с истекшим сроком действия, внедрены новые инструменты по удержанию уходящих из банка клиентов. На протяжении длительного анализируемого периода основная цель банковского сектора заключается в абсолютном приросте кредитного портфеля, не теряя при этом достигнутой эффективности и за счет расширения каналов продаж кредитных карт [35].

Характер и масштабы использования банковских карт обоснованно рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития этой индустрии. Такой многообразный универсальный платежный инструмент длительного пользования обладает очень высокой степенью безопасности от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о её держателе позволяет производить проверку о его платежеспособности. Российский банковский рынок пластиковых карт представлен картами всевозможных типов – как международными (распространяемым отдельными российскими кредитными учреждениями по соглашению с зарубежными), так и внутренними, выпуском которых российские банки занимаются самостоятельно.

На рисунке 1 представлена диаграмма долевого отношения выпущенных на территории России кредитных и расчетных банковских карт на протяжении анализируемого периода с 01.01.2016 по 01.01.2019 год [36].



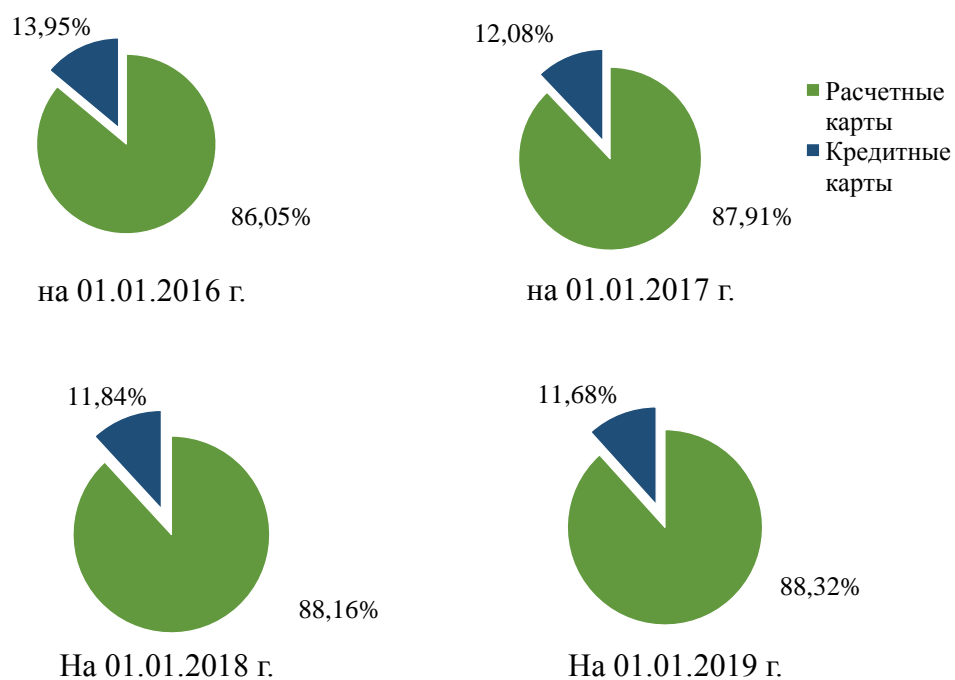


Рисунок 2 – Количество кредитных и расчетных карт, эмитированных кредитными организациями в период с 01.01.2016 по 01.01.2019 г.

На диаграммах, изображенных на рисунке 2 можно увидеть, что выпуск расчетных карт, значительно превосходит над кредитными картами. Такая динамика, прежде всего, связана с нежеланием приобретать краткосрочные или долгосрочные кредиты и ссуды гражданами. На протяжении всего анализируемого периода количество расчетных карт увеличивается на 2,27 процентных пункта, что в абсолютных величинах равно 43 409 тыс. ед. А банковские кредитные карты снизились с 13,95% до 11,68%. Данный спад характерен с увеличением бережливости средств россиян. На рисунке 3 показана столбчатая диаграмма, которая отображает количество эмитированных платежных карт на территории России.

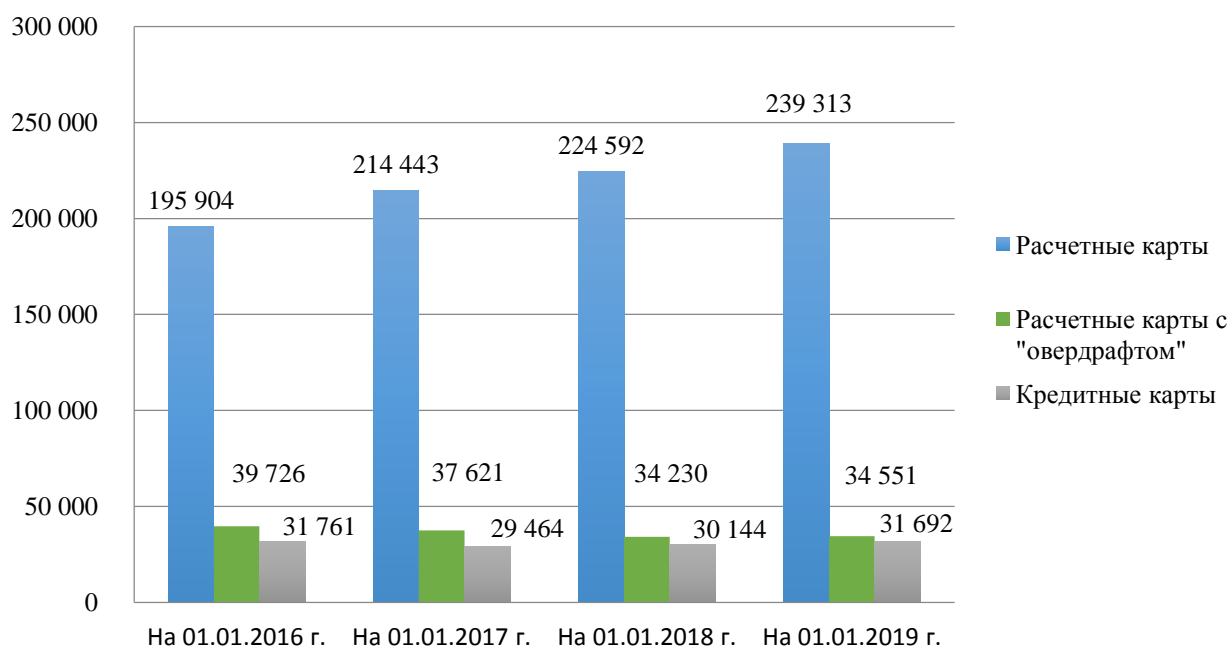


Рисунок 3 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями по типам карт, тыс. ед.

По данным Центрального Банка Российской Федерации на протяжении всего анализируемого периода с 2016-2019 год, заметна положительная тенденция по количеству выпущенных банковских карт [34]. Такая динамика связана с тем, что в течение обозначенного периода снижается востребованность граждан к заемным ресурсам. Они начинают откладывать незапланированные покупки и копить собственные средства.

Так на 01.01.2016 год расчетных карт на территории России было выпущено около 195 904 тыс. ед., расчетных карт «овердрафт» около 39 726 тыс. ед., кредитных карты эмитировано 31 761 тыс. ед. На 01.01.2016 год ситуация меняется, расчетных карт было выпущено 214 443 тыс. ед., что больше на 18 539 тыс. ед. чем в прошлом году. Карты «овердрафт» и кредитные карты уменьшились в объеме и составили 37 621 тыс. ед. и 29 464 тыс. ед. соответственно. На 01.01.2018 год расчетных карты эмитировано 224 592 тыс. ед., карты «овердрафт» были выпущены в количестве 34 230 тыс. ед., что на 3 391 тыс. ед. меньше чем за прошлый аналогичный период. Кредитные карты увеличились с 29 464 тыс. ед. до 30 144 тыс. ед. На 01.01.2019 год замечена такая

тенденция: расчетные карты выпускаются в количестве 239 313 тыс. ед., что на 43 409 тыс. ед. (18,13 процентных пункта) больше чем за аналогичный период на 01.01.2016 год. Кредитные карты и расчетные с овердрафтом были выпущены в количестве 31 692 и 34 551 тыс. ед. соответственно.

В таблице 1 представлено количество эмитированных банковских карт и успешно использующихся в обращении за 2018-2019 год [37].

Таблица была сформирована из числа ведущих банков: ПАО «Сбербанк России», «ВТБ», «ГПБ» по количеству активов. И выборочные кредитные организации по наибольшему изменению в объеме выпуска банковских карт: «Россельхоз», Альфа-Банк, «Тинькофф» и т.д.

Таблица 1 – Количество эмитированных банковских карт в кредитных организациях в период с 01.01.2018 по 01.01.2019 г.

Название кредитных организаций	Количество эмитированных пластиковых карт, тыс. ед.		Абсолютное отклонение, тыс. ед.	Прирост, в процентах
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.		
1. Сбербанк»	119 854	112 578	7 276	6,07
2. «ВТБ»	42 512	37 174	5 338	12,55
3. «ГПБ»	9 155	8 142	1 013	11,06
4. Россельхоз	5 983	5 811	172	2,87
5. Альфа-Банк	1 785	1 593	192	10,76
6. Почта Банк	1 177	1 046	131	11,12
7. Тинькофф	856	838	18	2,10
8. Райффайзен	798	787	11	1,37
9. Челябинвестбанк	701	681	20	2,85

Исходя из данных таблицы 1, можно четко сформировать представление об эмиссии банковских карт в период с 01.01.2018 по 01.01.2019 год в выборочных кредитных организаций страны. В 2019 году банк ПАО «Сбербанк» выпустил 119 854 тыс. ед. банковских карт в успешное пользование. В 2016 году банк эмитировал около 112 578 тыс. ед., что на 7 276 тыс. ед. (6,07 процентных пункта) меньше чем в 2017 году.

Банк ПАО «ВТБ» в 2016 году эмитировал около 37 174 тыс. ед. банковских карт, к 2017 году он запускает в оборот уже 42 512 тыс. ед. карточек, что на 5 338 (12,55 процентных пункта) больше чем за предыдущий аналогичный период.

Остальные кредитные организации также за период с 01.01.2017 по 01.01.2018 год увеличили объем выпуска банковских карт. Это положительная тенденция и связана с оперативной работой менеджеров и работников банка по привлечению новых клиентов и удержанию уже имеющихся.

Сейчас российский рынок банковских карт совершенно не отличается от зарубежного и общемирового в целом. Несмотря на кризисную ситуацию, платежная система Visa и MasterCard продолжают занимать лидирующие позиции на российском рынке. При этом увеличивается число банков-участников, объем и количество сделок, число банков-эквайеров, превалирует присутствие платежных карт, эмитированных резидентами. Суть заключается в том, что большинство банковских карт на отечественном рынке эмитируется на базе двух всемирных платежных систем: Visa и MasterCard (более 80%). Остальные 20% приходятся на такие платежные системы как: Золотая корона, Про100, American Express, UnionPay и т.д [19].

Но на 2019г ситуация изменилась. Главной причиной этому изменению способствует распространение банковских карт с национальной платежной системой «МИР». Данная платежная система – ассоциация компаний, которая взаимодействует в соответствии определенных норм и правил, главной целью которой является перевод денежных средств, включая оператора и операторов услуг платежной инфраструктуры.

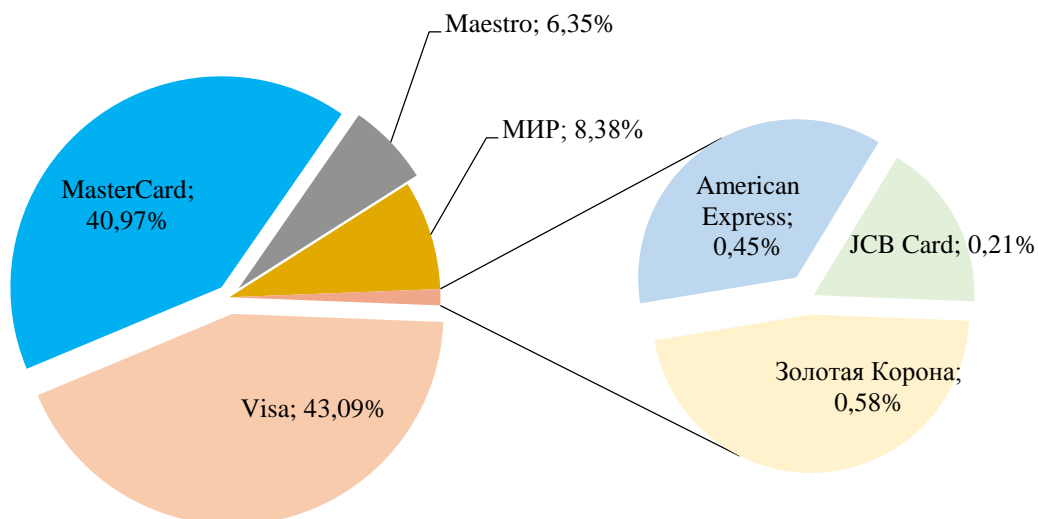


Рисунок 4 – Доля банковских карт с различными платежными системами, эмитированных кредитными организациями на территории России на 01.01.2019 год

На рисунке 4 изображена диаграмма, на которой отчетливо видно доли банковских карт эмитированных кредитными организациями на территории России на 01.01.2019 год с различными платежными системами. Всего карт было выпущено около 270 тыс. ед. 43% и 41%, т.е. наибольшую часть занимают банковские карты с платежными системами Visa и MasterCard. На третьем и четвертых местах успешно разместились платежные карты с системами Maestro и национальной платежной системой «МИР». Миноритарную долю в числе эмитированных карт занимают карты с платежными системами Золотая Корона, JCB Card и American Express [33].

Банковские карты с платежной системой «МИР» является национальной платежной картой, которая разработана в России и набирает значительную популярность среди совершенных транзакций, по сравнению с предыдущим годом. Она поддерживает все привычные функции: внесение или снятие денежных средств, оплата товаров или услуг. Она создана на основе российских технологий и системы, которые соответствуют всем международным нормам и стандартам безопасности. С середины 2017 года, платежные карты с этой

системой постепенно внедряются в массы. За прошедший период проводилась довольно кропотливая работа по внедрению таких карточек в бюджетные сферы.

21 апреля 2017 года Государственная Дума РФ приняла закон, который с 1 июля 2018 года обязует все кредитные организации использовать карты с платежной системой «МИР» для выплат лицам, которые получают денежные выплаты из бюджета или внебюджетных фондов. Таким образом, уже к 2020 году обладателями банковских карт, с платежной системой «МИР» будет около 41 млн. граждан Российской Федерации. Разумеется, о резком сокращении количества банковских карт, с платежной системой Visa, MasterCard и др. говорить пока рано. Причиной такого скептического отношения к данной платежной системе является относительно неразвитая инфраструктура платежной системы «МИР». Постепенно с тщательной и качественной проработкой всех механизмов системы, можно будет говорить о том, что отечественная карта будет наращивать долю на рынке. Сейчас известно, что между MasterCard и «МИР» был заключен договор, после которого, владея одной картой, держатель является клиентом сразу двух платежных систем одновременно. Например, владелец который проживает на территории РФ, используя её, пользовался бы услугами платежной системы «МИР», а выезжая за границу – MasterCard [34].

На сегодняшний день, можно выделить несколько причин, почему кредитные организации должны быть заинтересованы в развитии «карточного бизнеса».

- увеличение объема клиентской базы за счет предложения «в пакете» услуг, зарплатных и пенсионных схем;
- расширение спектра предоставляемых банковских продуктов и услуг
- укрепление лояльности клиентов к банку, который способствует развитию и углублению отношений с новыми потенциальными клиентами, а также удержание постоянных клиентов;
- укрепление деловой репутации кредитной организации [12].

## Вывод по разделу один

Подводя итог, можно утверждать, что банковские пластиковые карты со временем распространились по всему миру и захватили 80% рынка финансовых сделок. Правовое поле бизнеса банковских пластиковых карт составляют, прежде всего, основополагающая законодательная база, такая как Конституция РФ, Гражданский Кодекс РФ, федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, нормативные документы Банка России. Сейчас в России растет объем безналичных операций и востребованность банковских карт. Следует особо подчеркнуть, что динамика безналичных операций с использованием банковских карт как по количеству, так и по объему характеризуется более высокими темпами по сравнению операций по снятию наличных денег. На сегодняшний день в дальнейшем развитии банковской карты заинтересованы не только кредитные организации, но и государство. Сейчас российский рынок банковских карт совершенно не отличается от зарубежного и общемирового в целом.

## 2 АНАЛИЗ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»

### 2.1 Организационная характеристика ПАО «ВТБ»

Банк Публичное Акционерное Общество «ВТБ» – российская универсальная кредитная организация с государственным участием. Второй по величине активов и первый по размеру уставного капитала. В октябре 1990 года был учрежден при участии Государственного банка РСФСР и министерства финансов как Банк внешней торговли РФ (Внешторгбанк). Главной целью его создания было обслуживание внешнеэкономических операций РФ и поддержание интеграции государства в общемировое хозяйство. Головной офис был открыт в Москве в старом здании, которое было построено в начале XX века, на Кузнецком мосту.

Банк «ВТБ» имеет генеральную лицензию, выданную Банком России на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами от 09.03.2007 г. № 1000, которая выдана бессрочно. Также банк имеет право на осуществление операций с драгоценными металлами, дилера на рынке ценных бумаг, а также лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

В 1997 году правительство приняло решение о преобразовании ВТБ из закрытого акционерного общества в открытое. Крупнейшим участником капитала банка с долей 96,8% стал Банк России.

В 2002 году главным участником капитала банка стало Правительство РФ, которое выкупило у Банка России большую долю акций. Также во главе с действующим президентом банка – председателем правления Андреем Костиным, в банк пришла новая команда менеджеров.

Основной целью, которую они обозначили, являлось то, чтобы «ВТБ» превратился в ведущий банковский институт России. Их задачей была – работа во всех ключевых сегментах банковской отрасли, инвестиционно-банковские услуги и розничный бизнес.



В 2007 году банк «ВТБ» первый раз провел публичное размещение акций на рынке. Данное событие стало самым крупным на тот момент международным банковским IPO. Объем привлеченных средств составил около 8,5 млрд долларов. На Лондонской фондовой бирже спрос на GDR банка превысил предложение в 8 раз. Сразу после этого, к ним проявили повышенный интерес практически все ведущие инвестиционные фонды США и Европы. В России акционерами ВТБ стали свыше 130 тыс. человек. С превращением в публичную компанию существенно повысился уровень открытости ВТБ. Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, группа ВТБ обеспечила выполнение целей стратегии на 2014-2016 гг. по качественному росту бизнеса и сохранению лидирующих позиций на российском банковском рынке, повышению эффективности и бережливому отношению к расходам, дальнейшему развитию модели управления [40].

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Германии, Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, филиал ВТБ Капитал в Сингапуре.

В 2014 – 2016 гг. группа ВТБ реализовала ряд крупных стратегических проектов, направленных на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса, а также на повышение внутренней эффективности и качества управления:

- создана Глобальная бизнес-линия «Средний бизнес», усилены позиции Группы в сегменте средних компаний и регионального бизнеса РФ;
- проведена интеграция ОАО «Банк Москвы» – крупнейший проект по объединению банков на российском рынке, который позволил достичь существенной экономии расходов, и повысил качество управления;

– совместно с Почтой России создан ПАО «Почта Банк». Доступ к сетевой инфраструктуре Почты России позволит Группе ВТБ построить розничный бизнес нового масштаба и значительно укрепить позиции в обслуживании массового розничного сегмента [38].

Уставный капитал на 01.01.2019 г. – 659,5 млрд рублей

Собственный капитал на 01.01. 2019 г. – 1583 млрд рублей

Активы за 2018 год – 14 760, 6 млрд рублей

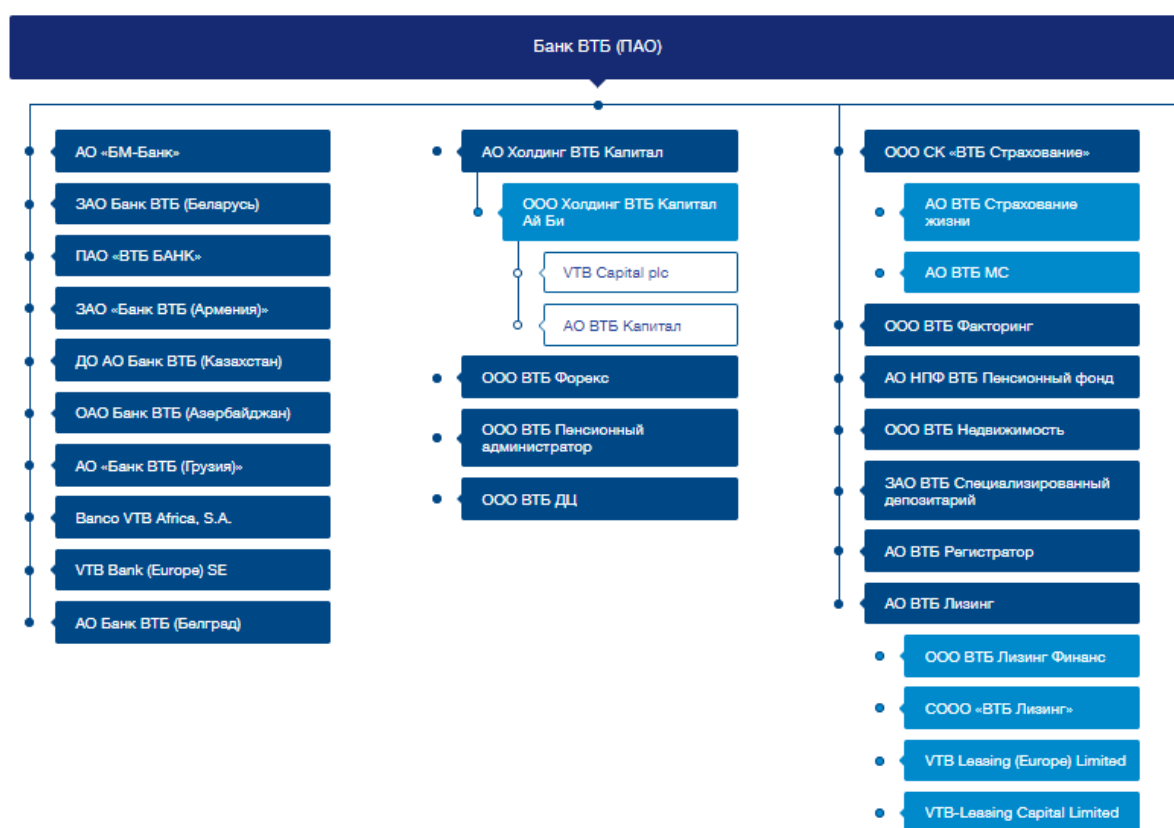


Рисунок 5 – Банковская группа ВТБ (ПАО) [39]

Стратегия Группы ВТБ на 2018– 2020 гг. была утверждена Наблюдательным советом в декабре 2017 г. В ней мы определили следующие ключевые цели на указанный период:

– повышение прибыли Группы до более 200 млрд руб. и развитие лидирующих позиций на российском банковском рынке;

– интеграция и оптимизация структуры Группы – построение единого универсального банка;

– проведение масштабной технологической модернизации.

Одной из фокусных задач стратегии на 2018– 2020 гг. является оптимизация структуры и стоимости фондирования Группы [40].

В рамках ее реализации будет обеспечен стабильный рост средств клиентов, снизится зависимость от привлеченных средств Банка России, уменьшится доля валютных ресурсов. Также поставлена цель по существенному росту объема и удельного веса привлеченных средств населения.

Важным направлением развития группы ВТБ будет дальнейшее наращивание объемов операций кредитования корпоративных клиентов при сохранении ведущих позиций на рынке, а также поддержание тренда на укрепление позиций на рынке кредитования населения. Существенный вклад в повышение эффективности деятельности Группы ВТБ обеспечен в результате присоединения «ВТБ 24» к банку «ВТБ» 1 января 2018 года.

Реализация проекта позволит повысить эффективность управления Группой и взаимодействия бизнес-линий, создать единую команду из лучших представителей банков. Цифровая трансформация бизнеса и процессов Группы позволит обеспечить дополнительные источники доходов, вывести на новый уровень систему дистанционного обслуживания клиентов, повысить внутреннюю эффективность и производительность.

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы .

В настоящее время группа ВТБ уже реализовала ряд крупных стратегических проектов, направленных на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса, а также на повышение внутренней эффективности и качества управления. Руководство текущей деятельностью ВТБ осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – президентом – председателем правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – правлением.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка. Президентом и председателем правления наблюдательного совета является Костин Андрей Леонидович [38].

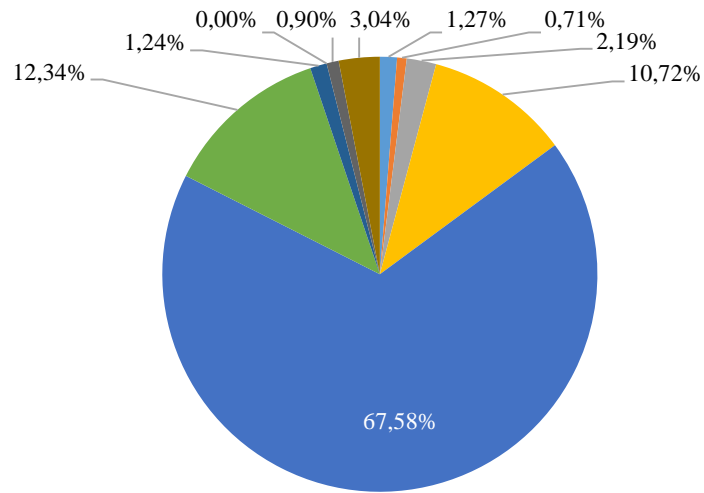
## 2.2 Вертикальный и горизонтальный анализ отчетности ПАО «ВТБ»

Одним из важнейших показателей работоспособности и успешности кредитной организации является анализ финансовых результатов в ее деятельности, которая отражает совокупность внутренних и внешних факторов. Поэтому ее можно считать достаточно сложной структурой. Для проведения анализа финансового состояния кредитной организации, на первых этапах необходимо провести вертикальный и горизонтальный анализы бухгалтерской отчетности.

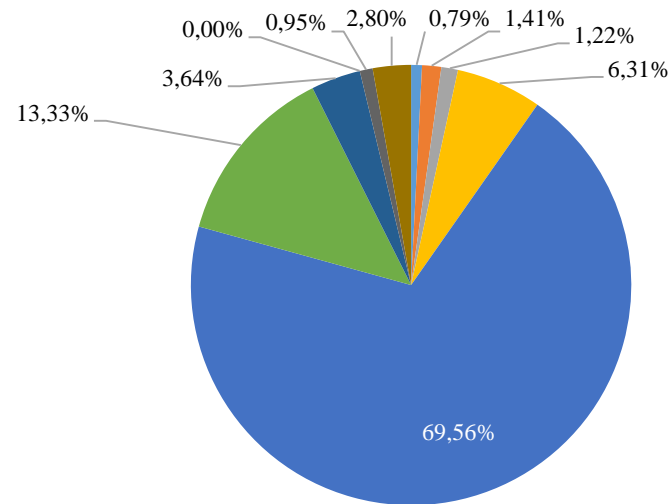
Вертикальный анализ способен показать структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. По этой причине, его еще часто называют структурным, статьи актива или пассива приводятся в процентах к итогу баланса.

Горизонтальный анализ – это сравнение отдельно взятых показателей статей баланса текущего года и соответствующих показателей с предыдущего периода. Он помогает исследовать полное изменение этих показателей и отследить положительную или отрицательную динамику [37].

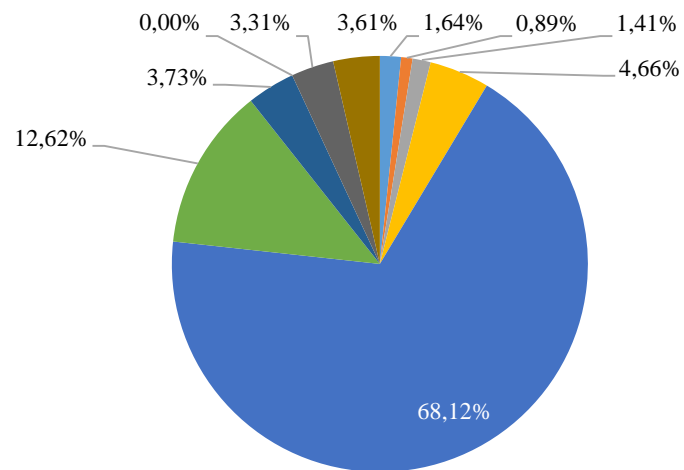
Как правило, они проводятся в одно и то же время. Поэтому в соответствии с бухгалтерской отчетностью ПАО «ВТБ» был произведен полный вертикальный и горизонтальный анализ, которые представлен в таблицах А1-А7 приложения А:



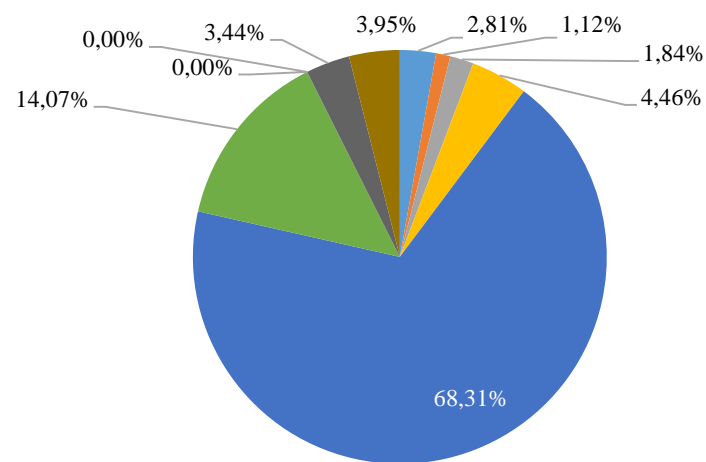
На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



На 01.01.2018 г.



На 01.01.2019 г.

- 1. Денежные средства
- 2. Средства кредитных организация в ЦБ РФ
- 3. Средства в кредитных организациях
- 4. Финансовые активы
- 5. Чистая ссудная задолженность
- 6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии
- 7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения
- 8. Требования по текущему налогу на прибыль
- 10. ОС, НМА о материальные запасы
- 12. Прочие активы

Рисунок 6 – Структура актива баланса ПАО «ВТБ» в период с 01.01.2016 – по 01.01.2019 гг.

По представленным диаграммам на рисунке 6 можно сделать выводы о том, что в течение всего анализируемого периода произошло увеличение денежных средств, средств кредитной организации в Банке России, средств в других кредитных организациях, чистой ссудной задолженности, чистых вложений в ценные бумаги, основные средства, нематериальные активы и прочие активы.

Так же произошло уменьшение таких статей бухгалтерского баланса, как финансовые активы и чистых вложений в ценные бумаги до погашения.

Наибольшую долю в активах кредитной организации имеет чистая ссудная задолженность, в период с 01.01.2016 по 01.01.2019 год, она увеличилась с 67,28% до 67,92%. В период с 2016 по 2017 изменения были наиболее отчетливо видны и составляли 1,98 процентных пункта. После, на протяжении двух последующих лет они снизились на 0,64 процентных пункта. Такое изменение связано с увеличением количества выданных кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам.

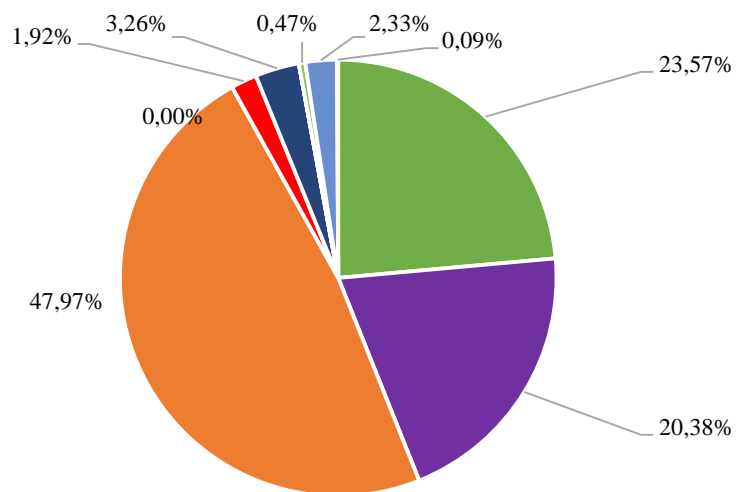
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы увеличиваются на 1,7 процентных пункта и занимают второе место по величине в структуре активов ПАО «ВТБ». Финансовые активы на протяжении всего анализируемого периода уменьшаются с 885 563 729 тыс. рублей до 426 672 412 тыс. рублей. Такое изменение (на 6,25 процентных пункта) характерно с отвлечением денежных средств из основной деятельности кредитной организации. Следующая статья по доле в структуре занимают прочие активы и равны 378 603 071 тыс. рублей, что на 127 724 620 тыс. рублей (0,91 процентных пункта) больше чем на 01.01.2016 год.

Исследовав данные, можно сделать несколько выводов о миноритарной доле в активах, т.е. денежные средства. Несмотря на минимальное участие в структуре, в данной статье наблюдается возрастающий тренд, на протяжении всего анализируемого периода с 104 536 727 тыс. рублей до 269 017 303 тыс. рублей, что на 164 480 567 тыс. рублей (1,53 процентных пункта) больше чем в 2016 году. Это означает, что ПАО «ВТБ» старается держать больше

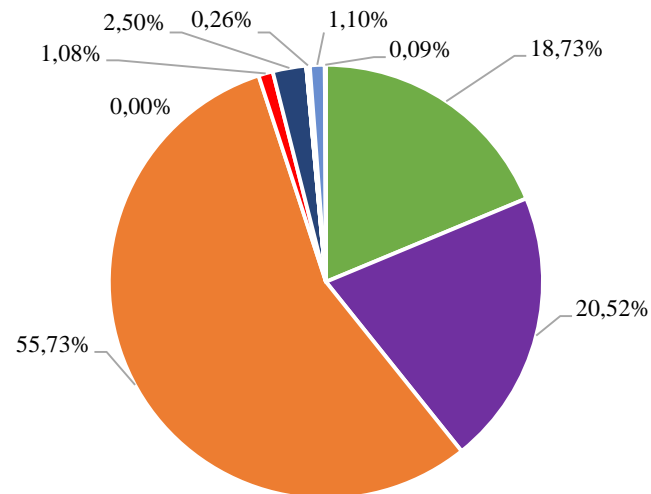
наличности и вкладывает меньше денежных средств в другие активы. Доля средств в Центральном банке увеличилась с 0,71% до 1,11%. В статье ОС и НМА наблюдается четкая положительная динамика, с 74 592 943 тыс. рублей до 329 850 104 тыс. рублей, что на 255 257 161 тыс. рублей (2,52 процентных пункта). Это связано с тем, что в часть имущества и все результаты интеллектуальной деятельности кредитной организации стали больше финансировать.

Следующей ступенью является формирование вертикального анализа пассивов ПАО «ВТБ», которая представлена в таблице А2, приложения А и на рисунке 7. Отсюда можно сделать довольно обобщающий вывод о том, что наибольшую долю в структуре пассивов, на протяжении всего анализируемого периода, имеет статья средства клиентов, которые не являются кредитными организациями. С 01.01.2016 по 01.01.2019 имеет положительную динамику, т.е. с 3 524 407 151 тыс. рублей увеличиваются до 5 975 144 672 тыс. рублей, что на 2 450 737 521 тыс. рублей (24,8 процентных пункта) больше чем в 2016 году. ПАО «ВТБ» делает акцент на работу с юридическими и физическими лицами, нежели с другими кредитными организациями, доля которых составляет 21, 74% на 01.01.2018 год. Так же, можно отследить цикличное уменьшение с 1 731 883 564 тыс. рублей до 69 267 204 тыс. рублей кредитов, депозитов и других средств Банка России (ЦБ РФ), что на 22,73 процентных пункта меньше чем в 2016 году. Это означает, что данная кредитная организация почти полностью рассчиталась со своими обязательствами перед Центральным Банком. Стоит отметить, что минимальную долю в структуре имеют такие статьи, как финансовые и прочие обязательства, их доля на 01.01.2018 составляет 1,02% и 1,41% соответственно.

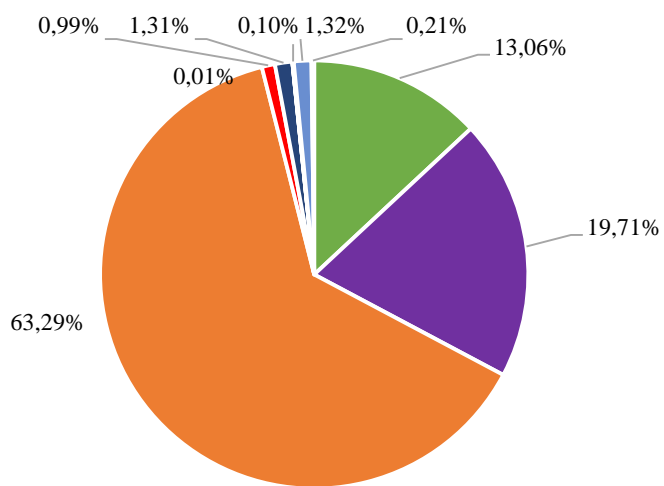
Так же, нельзя не упомянуть о выпущенных долговых обязательствах, чья доля значительно снизилась за анализируемый период с 239 673 930 тыс. рублей до 154 239 037 тыс. рублей (1,38 процентных пункта).



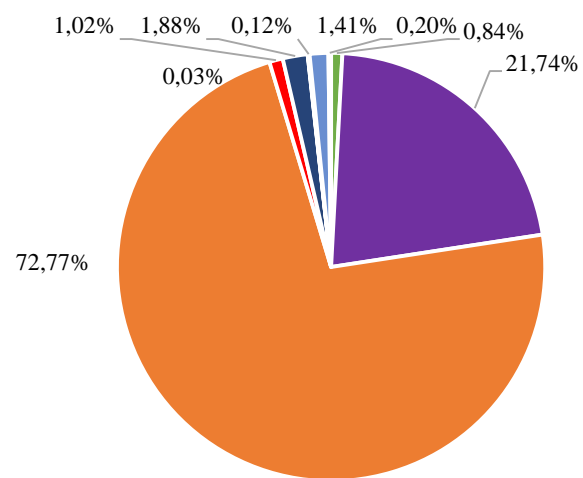
На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



На 01.01.2018 г.



На 01.01.2019 г.

- 14. Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ
- 15. Средства кредитных организаций
- 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 17. Финансовые обязательства
- 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль
- 20. Отложенное налоговое обязательство
- 21. Прочие обязательства
- 22. Резервы на возможные потери

Рисунок 7 – Структура пассива баланса ПАО «ВТБ» в период с 01.01.2016 – по 01.01.2019 гг.



Следующий шаг – это вертикальный анализ собственных средств банка ПАО «ВТБ», который представлен в таблице А3 приложения А. В теории, доля собственного капитала является определяющим фактором для того, чтобы определить о какой политике идет речь, которую выбрал банк для дальнейшего осуществления своей деятельности.

Ведь собственные ресурсы кредитной организации – это совокупность средств, которые находятся в её распоряжении и используются для проведения определенных банковских операций.

Существуют:

- консервативная политика – довольно редкая политика кредитных организаций, её ключевая особенность состоит в том, что банк использует только собственные средства для проведения банковской деятельности.

- сбалансированная, или как её называют экономисты «50 на 50». Доля заемного капитала равноценна доле собственного.

- рискованная политика. В зависимости от нестабильной экономической деятельности кредитной организации, доля заемного капитала превышает долю собственного.

По данным таблицы А3 можно сделать общий вывод о том, что за весь анализируемый период величина средств акционеров увеличилась с 343 643 384 тыс. рублей до 651 033 884 тыс. рублей и оставалась неизменна до нынешнего времени.. Так же стоит отметить, что статьи: резервный фонд и неиспользованная прибыль увеличилась на 0,26 и 5,06 процентных пункта.

Переоценка основных средств также увеличилась с 9 312 139 тыс. рублей до 18 006 928 тыс. рублей (0,29 процентных пункта), что свойственно для кредитных организаций такого уровня. Все это говорит нам о том, что банк ПАО «ВТБ» ведет довольно эффективную деятельность и имеет стабильный доход.

Горизонтальный анализ активов ПАО «ВТБ», который представлен в таблице А4 приложения А, сформировал четкую картину и позволяет сделать вывод о том, что в целом стоимость активов снизилась на 1 064 790 443 тыс. рублей за 2016 год, по сравнению со следующим анализируемым периодом, где ситуация кардинально изменилась и стоимость выросла на 167 863 432 тыс. рублей и составила 202 250 062 тыс. рублей. Темп роста составил 102,14%.

У таких статей как денежные средства наблюдается положительный тренд, по сравнению с предыдущим периодом. За 2016 год этот показатель был равен 79 627 605 тыс. рублей, а в 2017 году он вырос почти в 1.5 раза – 114 966 658 тыс. рублей. Темп роста составил 174,63%. Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ снизился до 23 690 557 тыс. рублей по сравнению с предыдущим периодом.

В анализируемом периоде произошло уменьшение размера чистой ссудной задолженности. Если в период с 2016 по 2017 год данный показатель был равен 940 368 780 тыс. рублей, то в период с 2017 по 2018 год данный показатель остановился на отметке в 127 015 292 тыс. рублей. Такое изменение может положительно сказаться на дальнейшем развитии кредитной организации.

Так же нельзя не отметить снижение в статье основных средств и нематериальных активов. Они снизились на 205 686 268 тыс. рублей. Такое значение весьма отрицательно, так как стоимость основных средств после переоценки снизилось, что может пагубно сказаться в дальнейшем. Темп роста составил 105,68% в период с 2016 по 2017 год.

В период с 2017 по 2018 год, ситуация изменилась и данный показатель был равен 351,85%. Прочие активы имеют отрицательную динамику. В период с 2016 по 2017 год они были равны 77 343 111 тыс. рублей, а в период с 2017 по 2018 год остановились на отметке в 38 578 819 тыс. рублей, что почти вдвое меньше чем за предыдущий финансовый период. Такое явление может расценивать как неудовлетворительное. Для более точного представления динамики изменения

активов ПАО «ВТБ» представлен график темпов роста с 2016 по 2019 гг. Он содержит основные показатели статей активов баланса.

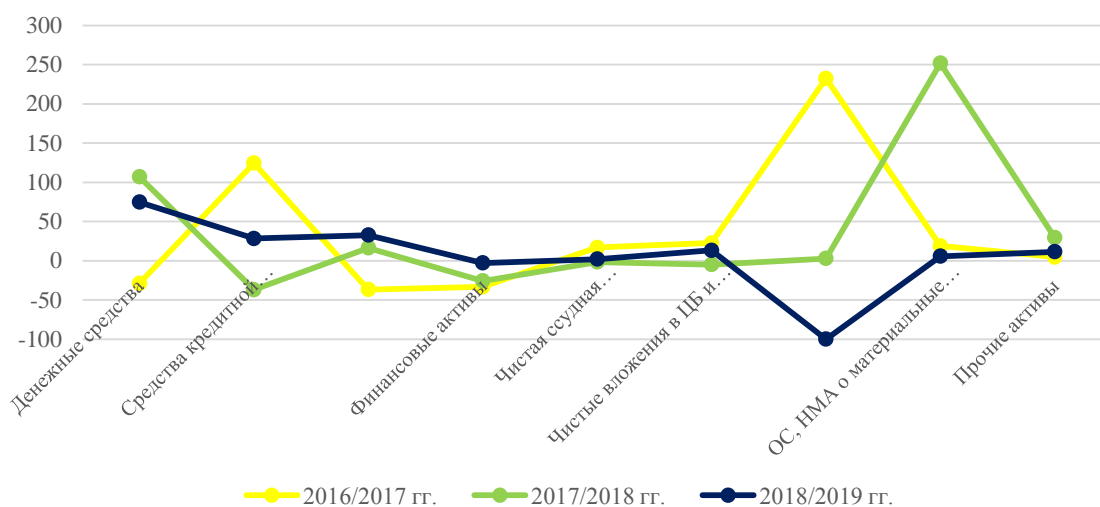


Рисунок 8 – Темп роста активов ПАО «ВТБ» с 2016 по 2019 гг., млрд

В заключении можно отметить, что были выявлены основные структурные значения активных операций данной кредитной организации и проведен горизонтальный анализ. Можно отметить, что по данным диаграммы, изображенной на рисунке 8, видно незначительное уменьшение стоимости активов за анализируемый период. За 2016-2019 год весомые колебания имеют такие статьи, как ОС и НМА, средства кредитной организации и денежные средства. Такая ситуация складывается из-за нестабильного экономического положения в банковском секторе и экономике государства в целом.

Следующим шагом будет являться проведение горизонтального анализа пассивов и собственных средств ПАО «ВТБ», который представлен в таблицах А5 и А6 приложения А. По данным этих таблиц можно сказать, что ПАО «ВТБ» полностью рассчитался с обязательствами перед Центральным Банком, средства кредитных организаций увеличились с 167 595 369 тыс. рублей до 193 894 533 тыс. рублей, что весьма положительно сказывается на деятельности. Вообще, стоит отметить, что все обязательства снизились на 626 137 773 тыс. рублей за 2018 год. В целом – это положительный результат, который означает, что данная кредитная организация ведет эффективную финансовую деятельность.

В таблице А7 приложения А представлен горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках кредитной организации. По этим данным можно сделать следующие выводы, что процентные доходы имеют положительную динамику. За весь анализируемый период произошел как рост с 636 297 161 тыс. рублей до 721 941 130 тыс. рублей, так и спад до 672 431 066 тыс. рублей. Такое снижение произошло за счет уменьшения доходов от ссуд и кредитов, предоставленных клиентам, которые не являются кредитными организациями и от размещения средств в другие кредитные организации.

Процентные расходы за 2017 и 2018 год снижаются, темп роста в отношении 2016 к 2017 был равен 101,11%, а 2017 к 2018 – 86,68%. Изменение произошло на 14,43 процентных пункта, Увеличение доходов и уменьшение расходов имеет положительную тенденцию, которая в дальнейшем увеличит инвестиционную привлекательность кредитной организации.

Комиссионные доходы также увеличились, за 2016 год они были равны 21 302 908 тыс. рублей, а уже к 2018 году они остановились на отметке в 32 489 815 тыс. рублей. В абсолютных показателях такой рост равен 11 186 907 тыс. рублей. Комиссионные расходы также увеличились, но незначительно. За 2016 год они были равны 4 177 962 тыс. рублей, в 2017 они были равны 4 631 386 тыс. рублей. Они выросли на 453 424 тыс. рублей, что является плохим показателем.

Темп роста чистых доходов увеличился и остановился на 122,3%. Сами чистые доходы увеличились с 130 152 335 тыс. рублей до 201 537 191 тыс. рублей. В абсолютном отношении это равно 71 384 856 тыс. рублей.

Чистая прибыль выросла с 69 088 345 тыс. рублей до 101 268 176 тыс. рублей, что свидетельствует о повышении финансового состояния банка и говорит нам о том, что ПАО «ВТБ» ведет довольно сбалансированную политику и имеет неплохие показатели.

Благодаря произведенному вертикальному и горизонтальному анализу финансового положения ПАО «ВТБ», было сформировано общее экономическое положение и дана оценка эффективности её деятельности.

Для этого были задействованы бухгалтерский баланс и финансовые отчеты ПАО «ВТБ» за 2016, 2017 и 2018 года [37].

Теперь рассчитаем ключевые финансовые показатели ПАО «ВТБ» в таблице 9.

Таблица 9 – Ключевые финансовые показатели ПАО «ВТБ»

Показатель	Порядок расчета	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
ROA, в процентах	Нераспределенная прибыль за период / средняя валюта баланса	0,58	0,73	1,1
ROE, в процентах	Нераспределенная прибыль за период / средний размер собственных средств	4,44	5,22	7,35
ЧПМ (чистая процентная маржа), в процентах	Чистый процентный доход / средняя величина процентных активов	1,33	2,37	2,68
Доходность активов, в процентах	Процентные доходы / средняя величина процентных активов	9,93	9,55	8,8
Стоимость пассивов, в процентах	Процентные расходы / средняя величина процентных обязательств	7,65	6,75	6,02
Чистый спрэд, в процентах	Доходность активов - стоимость пассивов	2,28	2,8	2,78
Cost / income (операционная эффективность), в процентах	Операционные расходы / операционные доходы до создания/восстановления резервов	25,77	29,95	32,09
Cost of assets (стоимость активов), в процентах	Операционные расходы / средние чистые процентные активы	0,72	0,8	1,13

Продолжение таблицы 9

Показатель	Порядок расчета	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
Средний капитал, в тыс. рублей		1 093 928 814	1 339 204 538	1 415 684 185
Средние процентные активы, в тыс. рублей	Валюта баланса - 1 - 8 - 9 -10 -11	6 216 224 712	7 332 777 590	7 252 237 409
Средние процентные пассивы, в тыс. рублей	Пассивы - 16 - 19 - 20 - 21	6 985 061 782	8 007 791 027	7 761 833 364
ЧПД (чистый процентный доход), в тыс. рублей	Процентные доходы - процентные расходы	82 773 466	173 857 228	194 576 572
ЧКД (чистый комиссионный доход), в тыс. рублей	Комиссионные доходы - комиссионные расходы	29 681 650	25 081 193	27 860 938
ЧКД / ЧПД, в процентах		35,9	14,4	14,3
Валюта баланса, в тыс. рублей		8 300 278 479	9 524 687 076	9 387 859 798

По данным таблицы 9 можно сделать вывод, что показатели рентабельности активов за анализируемый период имеют возрастающий тренд, в каждом году есть значительный прирост показателя. Значение рентабельности активов в 2017 году составило 1,1%. Данный показатель является достаточно высоким, это положительно сказывается на жизнедеятельности кредитной организации.

Показатель рентабельности капитала в 2019 году составил 7,35%, что тоже является довольно неплохим результатом, учитывая, что за прошедший период эти значения были равны 5,22% и 4,44% соответственно.

Чистая процентная маржа за весь анализируемый период имеет стабильный прирост. За 2018 год выросла на 1,35 процентных пункта и составляет 2,68%, данный показатель свидетельствует об эффективной политике кредитной организации.

Так как доходность активов на протяжении всего анализируемого периода имеет положительный показатель, а в 2018 году он равен 8,8%, это может свидетельствовать о том, что ПАО «ВТБ» справляется со своими задачами и умело расставляет приоритеты в управлении активами и пассивами банка.

Чистый спрэд показывает тот уровень согласованности процентной политики банка по кредитным и депозитным операциям. С его помощью определяется необходимая минимальная разница между ставками по активным и пассивным операциям, которая даст возможность банку покрыть расходы, но не принесет прибыль (минимально значение показателя – 0). В данном случае она равна 2,78%, что доказывает истинность вышесказанного.

Показатель операционной эффективности (Cost / income), за период 2016-2017 годов увеличился, и остановился на отметке 32,09%, что больше среднего значения по России. Данный показатель означает, что доходы банка превышают расходы.

Показатель стоимости активов (Cost of assets), имел прирост на протяжении всего анализируемого периода и составил 1,13% на 2017 год. Это говорит нам о том, что 1,13 копейки расходов приходится на 1 рубль чистых активов.

Показатели чистого процентного дохода увеличиваются в 2018 году до показателя 194 576 572 тыс. рублей. У показателя чистого комиссионного дохода замечен незначительный спад, который остановился на значении 27 860 938 тыс. рублей по сравнению с 2016 годом, но также прослеживается увеличение, по сравнению с 2017 годом на 2 779 745 тыс. рублей.

Соотношение ЧПД к ЧКД также имеет стабильный спад из-за увеличения чистого процентного дохода. В 2018 году такое соотношение равно 14,3%, что на 21,6 процентных пункта меньше, чем за предыдущий анализируемый период.

По результатам анализа обязательных нормативов кредитной организации можно сказать о том, что все нормативы находятся в пределах нормы. Следовательно, все кредитные риски банка также находятся в пределах нормы, что позволяет банку успешно осуществлять свою деятельность с минимумом возможных потерь. Анализ финансовой деятельности и статистические данные ПАО «ВТБ» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации в перспективе.

### 2.3 Анализ операций с банковскими картами в ПАО «ВТБ»

Конкуренция на рынке банковских карт с каждым годом ужесточается, поэтому кредитным организациям становится все труднее привлекать новых клиентов. Происходит это потому, что «карточный бизнес» начал активным образом развиваться. Банковские карты становятся составной частью в механизме конкурентной борьбы кредитных организаций не только за вкладчика, но и за заемщика.

Реализация зарплатных и пенсионных схем, позволит банку получить доступ к дополнительным дешевым ресурсам, аналогичным расчетным счетам организации, остатки по которым можно точно прогнозировать. Затраты на обслуживание банковских счетов по пластиковым картам достаточно низкие, вследствие высокой степени автоматизации операций. Также стоит отметить, что существенные для кредитной организации и комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также эквайринговые поступления.

За несколько лет, прошедших со дня появления первой международной банковской карты, выпущенной российской кредитной организацией, рынок изменился до неузнаваемости: объем выпуска банковских карт стремится к ста миллионам в год, российская кредитная организация ведут самостоятельный эквайринг и клиринг. Россия стала полноправным регионом в международных карточных платежных системах.

Банк ПАО «ВТБ» известен своей новой универсальной картой. Благодаря новому пакету «Мультикарта ВТБ», ключевой особенностью, которой является автоматическое выполнение операций и разнообразие опций. Например, имея два кредита, который приобретался на целевые расходы и на покупку автомобиля, карта перечисляет ежемесячно совокупную сумму по обоим кредитам, внутренняя операция автоматически снимает денежные средства и перечисляет их в банк. На



рисунке 9 отражены виды карт и отличительные характеристики по различным видам «Мультикарты ВТБ».

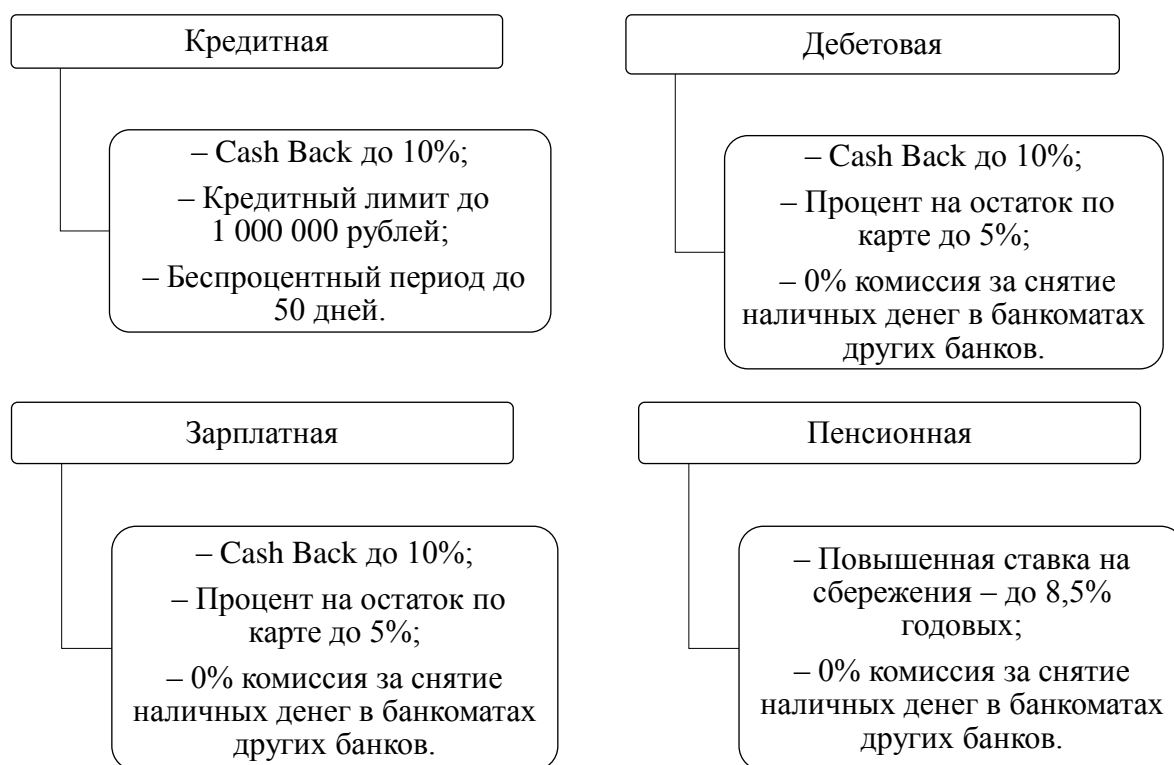


Рисунок 9 – Виды и условия пользования «Мультикарты ВТБ»

Также по каждой карте имеются уникальные опции, которые можно менять ежемесячно. Существуют:

Опция «Авто». С помощью нее можно получать cash back до 10% за покупки на АЗС и за все расходы, связанные с автомобилем.

Опция «Рестораны» предназначена для тех, кто часто бывает в ресторанах, кафе, а также приобретает билеты в кино и театры с помощью Мультикарты.

Опция «CashBack» поможет тем, кто совершая покупки повседневно, оплачивает их банковской картой.

Опция «Коллекция» носит в себе бонусную программу, которая при оплате покупок Мультикартой начисляет бонусы. Бонусы можно тратить в специальных магазинах «ВТБ-Коллекция».

Опция «Путешествия». Отличительной чертой данной опции является накопление «милей» за повседневные покупки по карте. «Мили» можно

обменивать на железнодорожные и авиабилеты, бронирование номеров отелей или аренду автомобилей.

Опция «Сбережения» позволит получать повышенный доход на накопительном счету. До 8,5% годовых на остаток по банковской карте, по накопительному счету за покупки и по «Мультикарте ВТБ» [42].

Изучая политику банка и распределение стоимости обслуживания «Мультикарты ВТБ» было выявлено, что обслуживание карты в банке проводится отнюдь не бесплатно. Стоимость обслуживания и пользование зависит ежемесячной суммы потраченных средств, т.е. при оформлении дебетовой «Мультикарты ВТБ» Visa/MasterCard, стоимость ежемесячного обслуживания будет составлять 249 рублей, если не выполняется одно из условий:

– поступление заработной платы на мастер-счет от юридического лица не менее 15 000 рублей;

– остаток не менее 15 тыс. рублей на мастер-счетах, текущих и накопительных счетах, на дебетовых и кредитных картах (собственные средства), выпущенных в рамках пакета «Мультикарта ВТБ»

– сумма покупок, совершенных по банковской карте не менее 15 000 рублей.

Довольно большое упущение и расходы с точки зрения держателя, например, человек, который не готов тратить каждый месяц 15 000 рублей на покупки, тратит за год на обслуживание лишь одной карты около 3 000 рублей, без подключения SMS-банкинга и информирования.

Сравним стоимость обслуживания дебетовых карт в четырех ведущих и наиболее известных банках страны:

Таблица 12 – Сравнение стоимости обслуживания дебетовой и зарплатной карт в различных банках на 01.01. 2019г.

Название кредитной организации	Стоимость обслуживания, руб./год
«Сбербанк»	1800
«ВТБ»	3000
«Альфа-Банк»	1500
«Открытие»	1200

По данным таблицы 12 видно, что банк «ВТБ» использует очень жесткое ценообразование на банковские услуги.

По данным Росстата [44], на рисунке 10 изображена статистика по средней зарплате по всем сферам деятельности в отдельно взятых регионах России на 01.01.2019 год. Список сформирован по критерию наличия хотя бы одного банковского филиала ПАО «ВТБ».

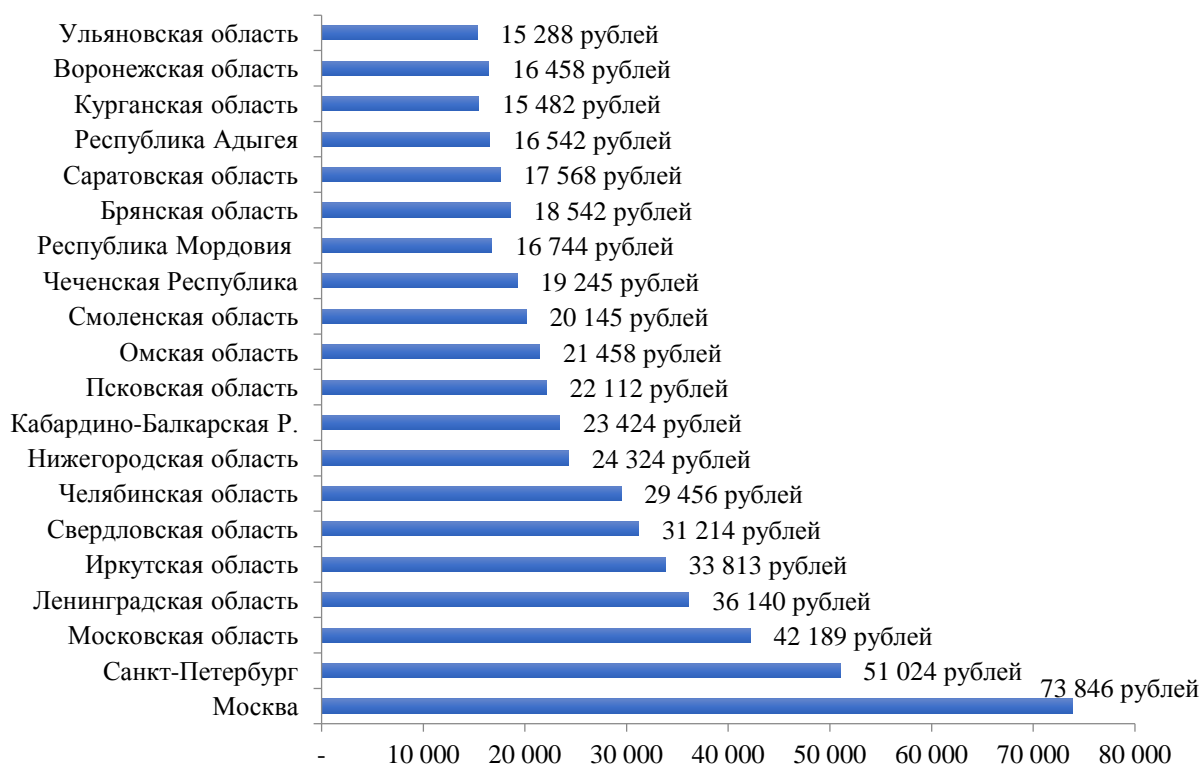


Рисунок 10 – Среднемесячная реальная заработная плата по всем сферам деятельности в отдельных регионах России на 01.01.2019 год

На рисунке 10, который представлен выше, отражена среднемесячная заработная плата выборочных регионов России. В городах с населением в больше одного миллиона люди могут спокойно планировать и совершать покупки ежемесячно на сумму более 15 000 рублей, что позволяет им реальный доход.

В число таких городов входят Москва, Санкт-Петербург и области с реальной заработной платой в 15 000 рублей и более, то другим областям, у которых месячный доход на душу населения составляет меньше 15 000 рублей, приходится отказываться от таких банковских услуг как «Мультикарта ВТБ».

Отсюда можно сделать обобщающий вывод, что ПАО «ВТБ» теряет потенциальных клиентов из-за дорогого обслуживания дебетовых и зарплатных карт. Клиенту, который не может позволить тратить каждый месяц 15 000 рублей проще выбрать аналогичную карту в другой кредитной организации по более привлекательной цене, нежели выполнять условия и соответствовать критериям.

Благодаря исследуемым данным, проведенному горизонтальному, вертикальному и коэффициентному анализу можно сделать вывод о том, что изменения в структуре баланса невесомае. Коэффициентный анализ подтверждает выше сказанное, что показатели рентабельности активов за анализируемый период имеют возрастающий тренд, в каждом из анализируемых периодов есть значительный прирост показателя. Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации в будущем.

При проведении аналитического исследования отчетности и документации ПАО «ВТБ» была выявлена проблема, которая оказывает неудовлетворительное влияние на финансовый результат банка.

Данная проблема включает в себя факторы, которые могут перерасти в еще большую неприятность, которая, в свою очередь, действует по принципу «снежного кома» – с каждым днем создавая новую подпроблему.

Если банк не снижает минимальный порог зачислений заработной платы, остатка собственных средств на текущих и накопительных счетах, на дебетовых и кредитных картах, суммы покупок, совершенных с помощью банковской карты, то это повлечет за собой факторы, которые изображены на рисунке 11.



Рисунок 11 – Проблемы, выходящие из дорогого обслуживания банковских карт в ПАО «ВТБ»

Мероприятие и работа, которую стоит произвести, состоит в снижении минимального порога денежной суммы критерия соблюдения бесплатного обслуживания банковской карты.

А именно:

- 1) Поступление заработной платы на мастер-счет от юридического лица не менее 5 000 рублей;
- 2) Остаток на мастер-счетах, текущих и накопительных счетах, дебетовых и кредитных карт (собственные средства) не менее 5 000 рублей;
- 3) Сумма покупок товаров или услуг, совершенных по банковской карте не менее 5 000 рублей.

Ежемесячная стоимость обслуживания, при не соблюдении этих критериев, остается такая же и равна 249 рублям. При совершенствовании такой политики, банк ПАО «ВТБ» открывает двери многим менее активным потенциальным пользователям и держателям дебетовых и зарплатных карт.

Для определения спроса на данную карту был проведен опрос граждан в одном из филиалов банка. Данный опрос позволяет выявить приблизительное количество потенциальных клиентов после внедрения новых карт с улучшенными условиями. Опрос был произведен среди 80 посетителей, – физических лиц. Каждому было задано три вопроса, для определения процента активных пользователей по различным видам «Мультикарт ВТБ». Состав и суть опроса отражено в таблице 13:

Таблица 13 – Опрос посетителей ПАО «ВТБ»

Состав вопроса	Варианты ответа:	Результаты
Какого вида банковскими картами пользуетесь?	1. Дебетовая 2. Зарплатная 3. Кредитная	1. 35% (28 чел.) 2. 25% (20 чел.) 3. 30% (32 чел.)
Как часто пользуетесь картой при оплате покупок и безналичных расчетов?	1. Часто 2. Редко	1. 85% (68 чел.) 2. 15% (12 чел.)
Сумма ваших ежемесячных расходов на покупки?	1. Менее 15 000 2. Более 15 000	1. 30% (24 чел.) 2. 70% (56 чел.)

Таким образом, из таблицы 13 можно сделать вывод, что после опроса были выявлены следующие данные: Около 28 человек (35%) пользуется дебетовой картой, 25 человек (25%) пользуется зарплатной, 32 человека заключили кредитный договор. Около 85% (68 человек) пользуются банковской картой при оплате товаров и услуг чаще, чем наличными деньгами. У 30% опрошенных (24 человека) ежемесячно на покупки расходуется менее 15 000 рублей, вследствие чего, дополнительно они оплачивают комиссию 249 рублей за пользование «Мультикартой ВТБ».

Возвращаясь к условиям получения банковской карты, нужно учесть количество клиентов, получающих доход ниже 15-20 тыс. рублей.

Из рисунка 10, по критерию реального дохода, попадают около 9 таких областей, как: Оренбургская, республика республики Адыгея и Мордовия, Омская, Брянская, Саратовская, Псковская, Воронежская, Ульяновская области.

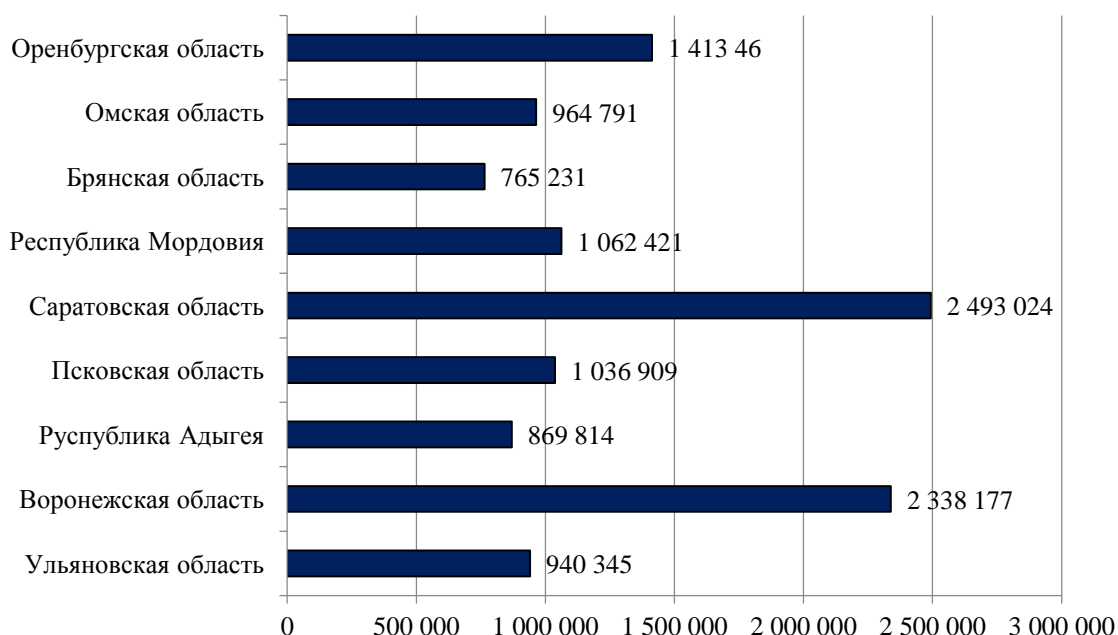


Рисунок 12 – Количество населения в области, по данным переписи населения за 2016 год, человек

Анализируя каждую область, по мнению экономистов, можно определить, что примерно около 75-80% (около 8 913 118 человек), успешно пользуются или работают с банковскими услугами, а также успешно приобретают банковские продукты других кредитных организаций и не участвуют в программе «Мультикарты ВТБ».

Из числа держателей банковских карт около 30% (2 673 936 человек) могут стать потенциальными клиентами, если условия содержания банковских карт были изменены на более выгодные для населения. Количество потенциальных держателей рассчитываются благодаря опросу, который приведен в таблице (13), где было выявлено, что около 30% клиентов тратят ежемесячно менее 15 000 рублей на покупки, тем самым не соответствуют критериям бесплатного обслуживания. Таким образом из числа активно пользующегося банковскими картами населения, можно выделить 30% потенциальных держателей «Мультикарты ВТБ», что равно 2 673 936 человек.

Отсюда можно выявить, что банк ПАО «ВТБ» теряет около 2,5 млн потенциальных клиентов. Около 2,5 млн человек из не самых крупных областей,

могут стать клиентами и фактическими держателями «Мультикарты ВТБ» с новыми привлекательными условиями.

Изменение программной политики и критериев по банковским картам, повлечет за собой затраты, которые можно вычислить из статистики и данных финансовой отчетности ПАО «ВТБ» за прошлые периоды.

#### 2.4 Рекомендация по совершенствованию операций с банковскими картами в ПАО «ВТБ» и обоснование её экономической эффективности

Для стабильной работы кредитной организации потери любой категории клиентов необходимо стараться минимизировать, а если потери все-таки по некоторым причинам произошли, то их необходимо восполнять новыми мероприятиями, привлекая новых клиентов.

Условно говоря, чтобы обеспечить бесперебойную работу 40 млн банковских карт, нужно потратить около 9,6 млрд рублей, при этом, учитываются все нюансы по работе и совершению операций с банковскими картами, а именно стоимость разработки дизайна банковской карты, расходы на содержание банкоматов и банковских терминалов, услуг инкассаторов.

Стоимость дополнительного выпуска банковской карты «Мультикарта ВТБ.Плюс» будет ниже стоимости эмитирования основной карты. Данное число карт будет выпущено с учетом новых клиентов-держателей.

Количество потенциальных держателей по различным видам карт рассчитываются благодаря анкетному опросу, который отображен в таблице (13), где было выявлено, что около 30% клиентов тратят ежемесячно менее 15 000 рублей на покупки, тем самым не соответствуют критериям бесплатного обслуживания.

Таким образом, из числа активно пользующегося банковскими картами населения, можно выделить 30% потенциальных держателей «Мультикарты ВТБ.Плюс», что равно 2 673 936 человек.



Из них держателями карт будут являться около:

40% - кредитные и расчетные карты;

25% - зарплатные и пенсионные карты;

35% - дебетовые и накопительные карты.

С учетом этих данных можно рассчитать спрос на различные виды карт и занести в таблицу 15:

Таблица 15 – Количество потенциальных клиентов по различным видам карт дата

Вид приобретенной карты	Доля держателей, в процентах	Доля держателей в абсолютном значении, количество человек
Дебетовые и накопительные «Мультикарты ВТБ»	35	935 878
Зарплатные и пенсионные «Мультикарты ВТБ»	25	668 484
Кредитные и расчетные «Мультикарты ВТБ»	40	1 069 574

Из таблицы 15 можно сделать вывод, что около 935 878 человек не против завести дебетовую накопительную карту. Около 668 484 человек могут оформить зарплатную или пенсионную «Мультикарту ВТБ.Плюс». Так же на новых комфортных условиях кредит могут оформить около 1 069 574 человек. Из этих данных можно рассчитать стоимость выпуска новых «Мультикарт ВТБ.Плюс» для новых клиентов.

Расчеты, которые приведены в таблице 16, с учетом прошлогодней стоимости за исключением некоторых условий. Стоимость дополнительного выпуска банковской карты будет намного ниже стоимости эмитирования основного количества банковских карт. Повторно можно не учитывать стоимость разработки дизайна и расходы на содержание банкоматов и услуг инкассаторов. Поэтому можно рассчитать стоимость дополнительного эмитирования после снижения

минимального порога денежной суммы, с учетом новых пользователей и потенциальных пользователей банковских продуктов. Стоимость одной выпущенной карты будет рассчитана в таблице 16:

Таблица 16 – Стоимость дополнительного выпуска с улучшенной программой «Мультикарты ВТБ.Плюс»

Наименования расходной части	Расход на одну банковскую карту, в рублях	Количество карт, единиц	Итого, в миллионах рублей
Изготовление и тиражирование банковской карты	20	2 673 936	53,5
Установка чипа и магнитной ленты	30	2 673 936	802,2
Установление новой программы и программного обеспечения безопасности	220	2 673 936	534,7
Информирование клиентов и держателей карт (интернет, телевидение, SMS-рассылка и т.п)	-	-	300
Обучение сотрудников новому проекту	-	-	10
Итого расходов			1 700,4

В таблице 16 показана приблизительная стоимость дополнительного выпуска новых банковских карт для потенциальных клиентов. Сумма инвестиций будет равна 1 700 446 800 рублей. Учитываются все нюансы по созданию новой

банковской карты и информирование клиентов по интернету, телевидению, баннеры и различная реклама на улице.

Рассчитаем эффективность данного проекта по данным таблицы 16. На разработку и внедрение новой технологии составят приблизительно 1 700 446 800 рублей. Благодаря оценке экономистов, доход будет расти, так как будет расти популярность данной карты. Также расходы каждый месяц будут составлять 80 000 000 рублей на заработные платы сотрудникам и различные операционные расходы.

Ставку дисконтирования определим путем сложения ключевой ставки Центрального Банка и показатель инфляции [46]:

$$d = 7,75\% + 2.4\% = 10.15\%$$

Теперь распределим денежные потоки и рассчитаем дисконтированные показатели эффективности. С помощью метода трендовой экстраполяции определено, что доход за первый месяц работы составит 347 млн рублей. Так же с каждым месяцем, в течение анализируемого периода, доход будет увеличиваться на 2,4%, так как предполагается, что будет обеспечен постоянный приток новых клиентов в течении года.

Условно обозначим расходную часть данного мероприятия на заработные платы сотрудникам, а также иные операционные расходы в размере 80 млн рублей. Расчеты произведены в таблице 17.

Таблица 17 – Расчеты денежных потоков

В миллионах рублей

Период	Доходы	Расходы	Сальдо денежного потока	Накопленное сальдо денежного потока	Дисконтированное сальдо денежного потока	Накопленное продисконтированное сальдо денежного потока
0	0	1 771	-1 771	-1 771	-1 771	-1 771
1	347	80	267	-1 504	265	-1 506
2	355	80	275	-1 229	271	-1 235
3	364	80	284	-945	277	-958
4	373	80	293	-652	283	-675

Продолжение таблицы 17

Период	Доходы	Расходы	Сальдо денежного потока	Накопленное сальдо денежного потока	Дисконтированное сальдо денежного потока	Накопленное продисконтированное сальдо денежного потока
5	382	80	302	-351	290	-385
6	391	80	311	-40	296	-89
7	400	80	320	280	303	214
8	410	80	330	610	309	523
9	419	80	339	949	316	839
10	430	80	350	1 299	323	1 162
11	440	80	360	1 659	330	1 492
12	450	80	370	2 029	337	1 828

Таким образом, сформировав и рассчитав сальдо денежных потоков, можно определить чистый доход, который равен накопленному сальдо денежного потока, т.е. 2 029 млн рублей.

Так как ЧД > 0, то можно утверждать, что данный проект эффективен для ПАО «ВТБ». Чтобы подтвердить вышесказанное рассчитаем следующие показатели:

- 1) Чистый дисконтированный доход (ЧДД)
- 2) Срок окупаемости;
- 3) Индекс доходности (PI)
- 4) Внутренняя норма доходности (IRR)

Первым этапом будет являться расчет чистого дисконтированного дохода (ЧДД) по формуле (1):

$$\text{ЧДД} = \sum \frac{CF}{(1 + d)^t} - \text{ИНВ} \quad (1)$$

где: t – количество временных периодов

CF – денежный поток

d – ставка дисконтирования

ИНВ – сумма инвестиционных вложений

Чистый дисконтированный доход или чистая приведенная стоимость соответствует последнему столбцу в графе «Накопленное дисконтированное сальдо» в таблице 17, т.е. ЧДД = 1 827 421 247 рублей. Это означает, что разработка и внедрение новой «Мультикарты ВТБ.Плюс» довольно эффективно для Банка.

Следующим шагом будет являться определения срока окупаемости проекта. Срок окупаемости точка, в которой приведенная стоимость примет положительное значение. Из таблицы 12 можно сделать вывод, что данный показатель будет равен 6 месяцам.

Следующий этап – определение индекса доходности (PI). Данный финансовый показатель, который показывает отношение дисконтированных доходов к размеру инвестиционного капитала. Определяется по формуле 2:

$$PI = \frac{\text{ЧДД} + \text{ИНВ}}{\text{ИНВ}} \quad (2)$$

где ЧДД – чистый дисконтированный доход;

ИНВ – сумма первоначальных инвестиций.

После расчета данного показателя (PI), его значение было равно 2,03. Так как его значение  $PI > 1$ , то данный проект принимается для дальнейшего инвестиционного анализа.

Теперь можно определить внутреннюю норму доходности (IRR). Она представляет расчетную ставку дисконтирования, при которой ЧДД = 0. Она рассчитывается по формуле 3.

$$\text{ЧДД} = -\text{ИНВ} + \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1 + IRR)^t} \quad (3)$$

где ЧДД – чистый дисконтированный доход;

ИНВ – сумма первоначальных инвестиций;

$CF_t$  – денежные потоки от проекта в момент времени t;

n – количество периодов времени;

IRR – внутренняя норма доходности

Благодаря программному обеспечению MS Excel была определена внутренняя норма доходности и значение было равно 13,3%. По правилам нормы внутренней доходности, можно рассматривать те проекты, у которых ставка дисконтирования ниже показателя IRR. В данном случае  $10.15\% < 13,3\%$ , данный проект можно рассмотреть и принять к исполнению.

Таким образом, в результате проведенного исследования, оценки эффективности внедрения новой улучшенной банковской карты можно сделать вывод, что данный проект является целесообразным с точки зрения кредитной организации и спустя некоторое время способствует увеличению прибыли.

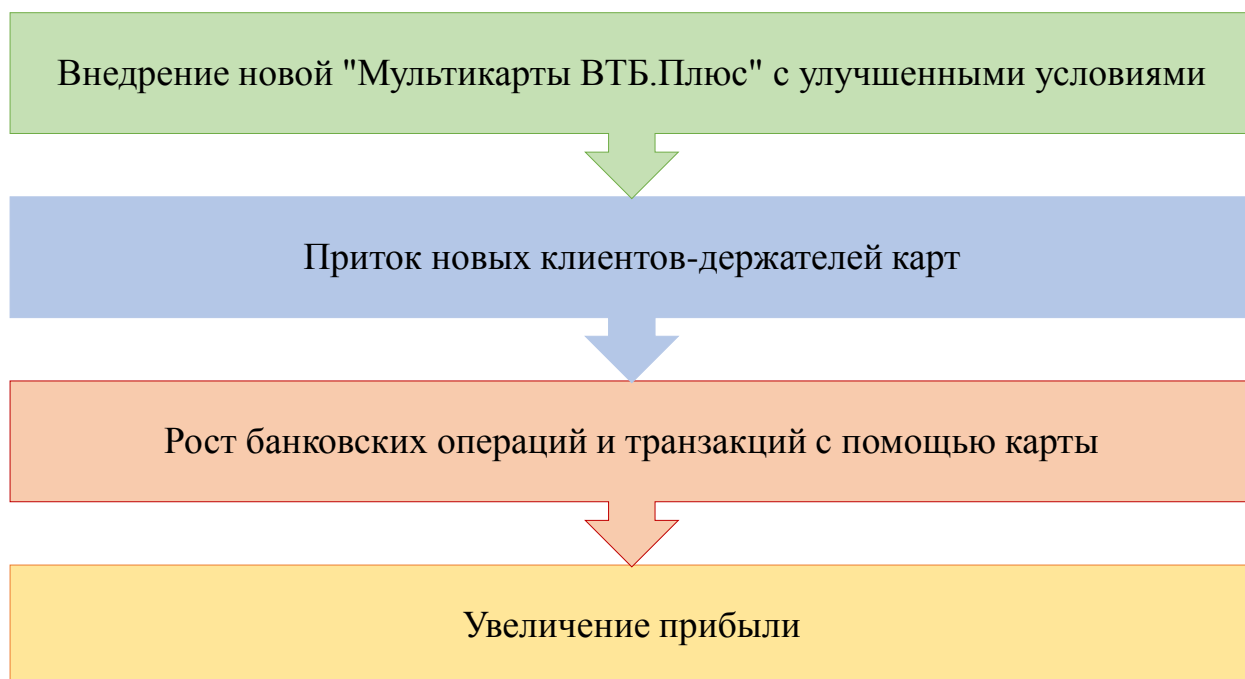


Рисунок 13 – Преимущества проведения предложенных мероприятий

## Вывод по разделу два

Таким образом, в ходе разработки мероприятий, был рекомендован новый улучшенный банковский продукт – «Мультикарта ВТБ.Плюс». При проведении анализа по России выявлены субъекты, у населения которых реальный доход не соответствует критериям бесплатного обслуживания, тем самым имея «Мультикарту ВТБ» они недовольны ценой обслуживания.

В новой «Мультикарте ВТБ.Плюс» входят условия для бесплатного обслуживания, а именно:

1. Поступление заработной платы на мастер-счет от юридического лица не менее 5 000 рублей;
2. Остаток на мастер-счетах, текущих и накопительных счетах, дебетовых и кредитных карт (собственные средства) не менее 5 000 рублей;
3. Сумма покупок товаров или услуг, совершенных по банковской карте не менее 5 000 рублей.

Спрос на данную выявлен при помощи опроса граждан и сформировано процентное отношение от количества опрошенных фактических клиентов к потенциальным. Выявлено что новыми держателями «Мультикарты ВТБ.Плюс» с усовершенствованной программой станут около 2 673 936 человек.

Затем была рассчитана стоимость выпуска дополнительных карт с улучшенной программой. Приблизительная стоимость дополнительного выпуска новых банковских карт для потенциальных клиентов. Сумма инвестиций будет равна 1 700 446 800 рублей. Учитываются все нюансы по созданию новой банковской карты и информирование клиентов по интернету, телевидению, баннеры и различная реклама на улице.

Также была рассчитана экономическая эффективность предлагаемого мероприятия и определена сумма первоначальных инвестиций.

Чистый дисконтированный доход или чистая приведенная стоимость соответствует последнему столбцу в графе «Накопленное дисконтированное

сальдо» в таблице 17, т.е. ЧДД = 1 827 421 247 рублей. Срок окупаемости точка, в которой приведенная стоимость примет положительное значение, из расчетов можно сделать вывод, что данный показатель будет равен 6 месяцам. Благодаря программному обеспечению MS Excel была определена внутренняя норма доходности и значение было равно 13,3%. После расчета данного показателя (PI), его значение было равно 2,03. Так как его значение  $PI > 1$ , то данный проект принимается для дальнейшего инвестиционного анализа.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Активное развитие «карточной» индустрии привело к тому, что банковские карты становятся составной частью в механизме конкурентной борьбы кредитных организаций не только за вкладчика, но и за заемщика. В перспективе, конкуренция на рынке банковских карт с каждым годом ужесточается, поэтому кредитным организациям становится все труднее привлекать новых клиентов.

Динамика безналичных операций с использованием банковских карт как по количеству, так и по объему характеризуется более высокими темпами по сравнению операций по снятию наличных денег.

В данной работе рассмотрены особенности работы с пластиковыми банковскими картами. Банковская карта – это платежный инструмент, сочетающая в себе множество современных технологий, который привязан к одному или нескольким счетам в кредитной организации; используется для оплаты любых товаров или услуг и перечисление денежных средств в наличной форме.

В первой главе были изучены теоретические аспекты операций с банковскими картами. Описана история возникновения пластиковых карт, рассмотрены понятие и виды банковских карт. Отражена и изучена нормативно-правовое регулирование операций с банковскими картами, проанализировано современное состояние рынка банковских карт в России.

Во второй главе, была дана общая характеристика ПАО «ВТБ», затем произведена оценка финансового состояния. Банк Публичное Акционерное Общество «ВТБ» – российская универсальная кредитная организация с государственным участием. Второй по величине активов и первый по размеру уставного капитала.

Стоимость активов снизилась на 1 064 790 443 тыс. рублей за прошедший период с 2017 по 2018 год, по сравнению со следующим анализируемым

периодом с 2018 по 2019 год, где ситуация кардинально изменилась и стоимость выросла на 167 863 432 тыс. рублей и составила 202 250 062 тыс. рублей.

ПАО «ВТБ» полностью рассчитался с обязательствами перед Центральным Банком, средства кредитных организаций увеличились с 167 595 369 тыс. рублей до 193 894 533 тыс. рублей, что весьма положительно сказывается на деятельности. Вообще, стоит отметить, что все обязательства снизились на 626 137 773 тыс. рублей за 2019 год. В целом – это положительный результат, который означает, что данная кредитная организация ведет эффективную финансовую деятельность

Процентные доходы имеют положительную динамику. За весь анализируемый период произошел рост с 636 297 161 тыс. рублей до 721 941 130 тыс. рублей, так и спад до 672 431 066 тыс. рублей.

Комиссионные доходы также увеличились, за 2017 год они были равны 21 302 908 тыс. рублей, а уже к 2019 году они остановились на отметке в 32 489 815 тыс. рублей. В абсолютных показателях такой рост равен 11 186 907 тыс. рублей.

Исходя из показателей прибыльности деятельности банка от различных операций видно, что чистая процентная маржа за весь анализируемый период имеет стабильный прирост. За 2018 год выросла на 0,31% и составляет 2,68%, это означает что процентная политика банка эффективна.

По результатам анализа обязательных нормативов кредитной организации можно сказать, что все нормативы находятся в пределах нормы. Следовательно, все кредитные риски банка также находятся в пределах нормы, что позволяет банку успешно осуществлять свою деятельность с минимумом возможных потерь.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные ПАО «ВТБ» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации в перспективе.

Также во второй главе был проведен анализ операций с банковскими картами в ПАО «ВТБ». Изучая политику банка и распределение стоимости обслуживания «Мультикарты ВТБ» было выявлено, что обслуживание карты в банке проводится отнюдь не бесплатно. Стоимость обслуживания и пользование зависит ежемесячной суммы потраченных средств, т.е. при оформлении дебетовой «Мультикарты ВТБ» Visa/MasterCard, стоимость ежемесячного обслуживания будет составлять 249 рублей, если не выполняется одно из условий:

– поступление заработной платы на мастер-счет от юридического лица не менее 15 000 рублей;

– остаток не менее 15 тыс. рублей на мастер-счетах, текущих и накопительных счетах, на дебетовых и кредитных картах (собственные средства), выпущенных в рамках пакета «Мультикарта ВТБ»

– сумма покупок, совершенных по банковской карте не менее 15 000 рублей.

При проведении аналитического исследования отчетности и документации ПАО «ВТБ» была выявлена проблема, которая оказывает неудовлетворительное влияние на финансовый результат банка.

Данная проблема включает в себя факторы, которые могут перерасти в еще большую неприятность, которая, в свою очередь, действует по принципу «снежного кома» – с каждым днем создавая новую подпроблему:

- 1) Дорогое обслуживание банковских карт;
- 2) Отток клиентов;
- 3) Уменьшение прибыли.

Мероприятие и работа, которую стоит произвести, состоит в снижении минимального порога денежной суммы критерия соблюдения бесплатного обслуживания банковской карты.

А именно:

1) Поступление заработной платы на мастер-счет от юридического лица не мене 5 000 рублей;

2) Остаток на мастер-счетах, текущих и накопительных счетах, дебетовых и кредитных карт (собственные средства) не менее 5 000 рублей;

3) Сумма покупок товаров или услуг, совершенных по банковской карте не менее 5 000 рублей.

Ежемесячная стоимость обслуживания, при не соблюдении этих критериев, остается такая же и равна 249 рублям. При совершенствовании такой политики, банк ПАО «ВТБ» открывает двери многим менее активным потенциальным пользователям и держателям дебетовых и зарплатных карт.

Из анкетного опроса, в котором приняли участие 80 физических лиц – фактических клиентов и держателей «Мультикарты ВТБ», было выявлено, что около 30% клиентов тратят ежемесячно менее 15 000 рублей на покупки, тем самым не соответствуют критериям бесплатного обслуживания.

Таким образом, из числа активно пользующегося банковскими картами населения, можно выделить 30% потенциальных держателей «Мультикарты ВТБ.Плюс», что равно 2 673 936 человек.

Также была рассчитана эффективность данного проекта, путем распределения денежных потоков и расчетом дисконтированных показатели эффективности. В результате проведенного исследования оценки эффективности в разработке и внедрении новой «Мультикарты ВТБ.Плюс», можно сделать вывод, что данный проект является экономически целесообразным для банка в долгосрочной перспективе.

Также можно выделить следующие мировые тенденции: развитие традиционных и внедрение новых способов и методов взаимодействия с клиентами и предоставление им банковских услуг, активизация деятельности на рынке ценных бумаг и использование современных информационных технологий. И именно внедрение и использование новых «Мультикарт ВТБ.Плюс» в ПАО «ВТБ», позволит банку в будущем перейти на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно повысить эффективность своей деятельности и ее конкурентоспособность на рынке.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) от 21.07.2014 №11-ФКЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2 Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 2 (принят Государственной Думой 22.12.1995) от 26.01.1996 №14-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5 О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

7 Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8 О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ (зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 №24667) от 05.07.2017 №383-П. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9 О Рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов: Письмо ЦБ РФ от 08.06.2011 №85-Т. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10 О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати: Письмо ЦБ РФ от 21.06.2003 №1297-У. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11 Лаврушин, О.И. Банковские операции. Учебное пособие: учебник для бакалавров / под ред. проф. О.И. Лаврушина – М.: КноРус, 2018. – 380 с.

12 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2018 – 360 с.

13 Коробова, Г.Г. Банковское дело: Учебник / Под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – М.: «Юрист», 2014 г. – 388 с.

14 Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития: монография / Г.Н. Гужина, Е.Ю. Баранова, А.А. Гужин, Н.М. Назаршюев, – М.: РУСАЙНС, 2017. – 144 с.

15 Пластиковые карты / под ред. А.И. Гинзбурга – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Питер, 2016. – 128 с.

16 Морозов А.Г. Пластиковые карточки в России / А.Г. Морозов, Д.А. Равкин. Ю.В. Логинов – М.: БанкЦентр, 2014. – 256 с

17 Рудакова, О.С. Банковские электронные услуги. Учебное пособие: учебник для вузов / под ред. О.С. Рудаковой – М.: ЮНИТИ, 2016. – 261 с.

18 Ивлева, А.А. Пластиковые карты. Банковская практика / Под ред. А.А. Ивлевой. – М.: «Юрист», 2015 г. – 209 с.

19 Криворучко, С.В. Современные платежные системы / С.В. Криворучко, В.Р. Глиссина. – М.: МИСИ, 2016. – 129 с.

20 Захарова, А.Н. Платежное совершенство. [Электронный ресурс] / А.Н. Захарова // Финанс. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=184391>

21 Глушкова, Н.Б. Банковское дело. Учебное пособие / под ред. Н.Б. Глушковой – М.: Академический Проект Альма Матер, 2015. – 432 с.

22 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова – 4-е изд., испр. и доп. М. Логос, – 2015. – 368 с.

- 23 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Е.П. Жарковская – М. Издательство «Омега-Л», – 2014. – 325 с.
- 24 Мелкумов, Я.С. Кредитные ресурсы. Расчет и анализ / Я.С. Мелкумов – М.: «Бизнес-школа» ИнтерСинтез, 2015. – 159 с.
- 25 Кабанова, О.В. Инвестиции и инвестиционные решения. Учебное пособие / О.В. Кабанова, Ю.А. Коноплева. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2017. – 201 с.
- 26 Голубев С.Г. Коммерческие банки. Учеб. пособие / С.Г. Голубев, В.В. Галочкин. – М.: Алгоритм, 2015 – 256 с.
- 27 Соколинская, Н. Э. Современные аспекты развития банковского дела: сборник статей. / Н. Э. Соколинская. – М.: Русайнс, 2016. – 168 с.
- 28 Кирьянов, М.А. О банковских картах серьезно и не очень / М.А. Кирьянов – М.: Русайнс, 2016 – Ч. 1. – 67с
- 29 Разновидности банковских карт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://fingramota.org/lichnye-finansy/karty-i-platezhi/item/95-kakimi-byvayut-bankovskie-karty>
- 30 Первые платежные системы American Express. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/platejnaya\\_sistema\\_american\\_express/](http://www.banki.ru/wikibank/platejnaya_sistema_american_express/)
- 31 Банковская карта. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.privatbankrf.ru/bankovskaya-karta.html>
- 32 Варламова Т.П. Российский рынок пластиковых карт: Нормативно-правовое регулирование и проблемы развития / Т.П. Варламова // Информационная безопасность регионов. – 2015. – № 3. – С. 62–71.
- 33 Каверин, А.С. Современное состояние рынка банковских карт на территории Российской Федерации / А.С. Каверин // Евразийский Научный Журнал. – 2017. – № 4. – С. 123–126.
- 34 Официальный сайт платежной системы «МИР» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mironline.ru/>

35 Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm)

36 Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm)

37 Информационный портал: Банки.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

38 КУАП. Финансовый анализ банков [Электронный ресурс] Режим доступа: – <http://kuap.ru/>

39 Официальный сайт банка ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/o-banke/>

40 Схема группы «ВТБ» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/o-banke/gruppa-vtb/skhema-gruppy/>

41 Стратегические миссии и цели ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/o-banke/gruppa-vtb/missiya-i-cennosti/>

42 Банковские карты ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.vtb.ru/personal/karty/#card-type\\_0#](https://www.vtb.ru/personal/karty/#card-type_0#)

43 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

44 Средние зарплаты по России (Школа Инвестора) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://investorschool.ru/srednyaya-zarplata-v-rossii-po-regionam-v-2017-godu>

45 Данные о переписи населения за 2015 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.statdata.ru/russia>

46 Что такое банковская карта. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya\\_karta/](http://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/)

47 Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>



Таблица А.1 – Вертикальный анализ активов ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2019г.	на 01.01.2016г	на 01.01.2017г	на 01.01.2018г	на 01.01.2019г
1. Денежные средства	104 536 727	74 423 040	154 050 645	269 017 303	1,26	0,79	1,63	2,79
2. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	58 786 109	131 980 937	83 352 985	107 043 542	0,71	1,40	0,88	1,11
2.1 Обязательные резервы	40 696 151	34 753 047	60 383 585	61 497 320	0,49	0,37	0,64	0,64
3. Средства в кредитных организациях	180 959 737	114 370 022	133 138 285	176 640 931	2,18	1,22	1,41	1,83
4. Финансовые активы	885 563 729	591 253 172	439 176 327	426 672 412	10,68	6,29	4,66	4,43
5. Чистая ссудная задолженность	5 581 474 920	6 521 843 700	6 414 815 254	6 541 830 546	67,28	69,42	68,03	67,92
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии	1 019 496 757	1 249 972 433	1 188 816 321	1 347 174 873	12,29	13,31	12,61	13,99
7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	102 595 918	340 989 643	351 033 777	0	1,24	3,63	3,72	0,00
8. Отложенный налоговый актив	36 538 872	18 378 126	12 457 323	54 347 991	0,44	0,20	0,13	0,56
9. ОС, НМА о материальные запасы	74 592 943	88 709 022	312 122 697	329 850 104	0,90	0,94	3,31	3,42
10. Прочие активы	250 878 451	262 681 141	340 024 252	378 603 071	3,02	2,80	3,61	3,93
11. Всего активов	8 295 424 213	9 394 601 286	9 428 987 916	9 631 237 978	100,00	100,00	100,00	100,00

Таблица А.2 – Вертикальный анализ пассивов ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2016г	на 01.01.2017г	на 01.01.2018г	на 01.01.2019г
14. Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ	1 731 883 564	1 519 255 171	1 054 370 634	69 267 204	23,57	18,73	13,06	0,84
15. Средства кредитных организаций	1 497 292 773	1 664 888 142	1 590 754 517	1 784 649 050	20,38	20,52	19,71	21,74
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 524 407 151	4 520 889 043	5 108 689 354	5 975 144 672	47,97	55,73	63,29	72,77
16.1 Вклады физических лиц	25 996 198	44 104 334	539 574 453	624 466 128	0,35	0,54	6,68	7,61
17. Финансовые обязательства	141 248 517	87 480 967	80 068 328	83 682 104	1,92	1,08	0,99	1,02
18. Выпущенные долговые обязательства	239 673 930	202 425 150	105 711 719	154 239 037	3,26	2,50	1,31	1,88
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	453 979	2 281 702	0,00	0,00	0,01	0,03
20. Отложенное налоговое обязательство	34 788 821	21 358 145	7 848 520	9 618 261	0,47	0,26	0,10	0,12
21. Прочие обязательства	171 101 735	89 376 616	106 903 201	115 636 027	2,33	1,10	1,32	1,41
22. Резервы на возможные потери	6 772 695	6 899 352	16 794 963	16 342 785	0,09	0,09	0,21	0,20
23. Всего обязательств	7 347 169 186	8 112 572 586	8 071 595 215	8 210 860 842	100,00	100,00	100,00	100,00

Таблица А.3 – Вертикальный анализ собственных средств ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2019г.	на 01.01.2016г	на 01.01.2017г	на 01.01.2018г	на 01.01.2019г
24. Средства акционеров (участников)	343 643 384	651 033 884	651 033 884	651 033 884	36,24	50,78	47,96	45,84
25. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	132 557	0,00	0,00	0,00	0,01
26. Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	46,34	34,27	32,37	30,94
27. Резервный фонд	6 480 271	7 463 961	9 920 942	13 375 359	0,68	0,58	0,73	0,94
28. Переоценка ценных бумаг	-40 391 756	-49 776 880	-15 648 369	10 608 685	-4,26	-3,88	-1,15	0,75
29. Переоценка основных средств	9 312 139	12 931 107	20 178 785	18 006 928	0,98	1,01	1,49	1,27
30. Нераспределенная прибыль прошлых лет	170 136 088	171 835 907	183 418 013	186 815 560	17,94	13,40	13,51	13,15
31. Неиспользованная прибыль за отчетный период	19 673 800	49 139 620	69 088 345	101 268 176	2,07	3,83	5,09	7,13
32. Всего источников собственных средств	948 255 027	1 282 028 700	1 357 392 701	1 420 377 136	100,00	100,00	100,00	100,00

Таблица А.4 – Горизонтальный анализ активов ПАО «ВТБ»

Наименование	Отклонения						Темп роста, в процентах		
	абсолютное отклонение, в тысячах рублей			относительное отклонение, в процентах					
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1. Денежные средства	-30 113 687	79 627 605	114 966 658	-28,81	106,99	74,63	71,19	206,99	174,63
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	73 194 828	-48 627 952	23 690 557	124,51	-36,84	28,42	224,51	63,16	128,42
2.1 Обязательные резервы	-5 943 104	25 630 538	1 113 735	-14,60	73,75	1,84	85,40	173,75	101,84
3. Средства в кредитных организациях	-66 589 715	18 768 263	43 502 646	-36,80	16,41	32,67	63,20	116,41	132,67
4. Финансовые активы	-294 310 557	-152 076 845	-12 503 915	-33,23	-25,72	-2,85	66,77	74,28	97,15
5. Чистая ссудная задолженность	940 368 780	-107 028 446	127 015 292	16,85	-1,64	1,98	116,85	98,36	101,98
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы	230 475 676	-61 156 112	158 358 552	22,61	-4,89	13,32	122,61	95,11	113,32
6.1 Инвестиции в дочернии и зависимые организации	93 294 611	-48 123 574	69 986 629	12,06	-5,55	8,54	112,06	94,45	108,54
7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	238 393 725	10 044 134	-351 033 777	232,36	2,95	-100,00	332,36	102,95	0,00
9. Отложенный налоговый актив	-18 160 746	-5 920 803	41 890 668	0,00	0,00	0,00	50,30	67,78	436,27
10. ОС, НМА и материальные запасы	14 116 079	223 413 675	17 727 407	18,92	251,85	5,68	118,92	351,85	105,68
12. Прочие активы	11 802 690	77 343 111	38 578 819	4,70	29,44	11,35	104,70	129,44	111,35
13. Всего активов	1 099 177 073	34 386 630	202 250 062	13,25	0,37	2,14	113,25	100,37	102,14

Таблица А.5 – Горизонтальный анализ пассивов ПАО «ВТБ»

Наименование	Отклонения						Темп роста, в процентах		
	абсолютное отклонение, в тысячах рублей			относительное отклонение, в процентах					
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
14. Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ	-212 628 393	-464 884 537	-985 103 430	-12,28	-30,60	-93,43	87,72	69,40	6,57
15. Средства кредитных организаций	167 595 369	-74 133 625	193 894 533	11,19	-4,45	12,19	111,19	95,55	112,19
16. Средства клиентов, не являющихся КО	996 481 892	587 800 311	866 455 318	28,27	13,00	16,96	128,27	113,00	116,96
16.1 Вклады физических лиц	18 108 136	495 470 119	84 891 675	69,66	1 123,40	15,73	169,66	1 223,40	115,73
17. Финансовые обязательства	-53 767 550	-7 412 639	3 613 776	-38,07	-8,47	4,51	61,93	91,53	104,51
18. Выпущенные долговые обязательства	-37 248 780	-96 713 431	48 527 318	-15,54	-47,78	45,91	84,46	52,22	145,91
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	453 979	1 827 723	0,00	0,00	402,60	0,00	0,00	502,60
20. Отложенное налоговое обязательство	-13 430 676	-13 509 625	1 769 741	-38,61	-63,25	22,55	61,39	36,75	122,55
21. Прочие обязательства	-81 725 119	17 526 585	8 732 826	-47,76	19,61	8,17	52,24	119,61	108,17
22. Резервы на возможные потери	126 657	9 895 611	-452 178	1,87	143,43	-2,69	101,87	243,43	97,31
23. Всего обязательств	765 403 400	-40 977 371	139 265 627	10,42	-0,51	1,73	110,42	99,49	101,73

Таблица А.6 – Горизонтальный анализ собственных средств ПАО «ВТБ»

Наименование	Отклонения						Темп роста, в процентах		
	абсолютное отклонение, в тысячах рублей			относительное отклонение, в процентах					
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
24. Средства акционеров (участников)	307 390 500,00	0,00	0,00	89,45	0,00	0,00	189,45	100,00	100,00
25. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26. Эмиссионный доход	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27. Резервный фонд	983 690,00	2 456 981,00	3 454 417,00	15,18	32,92	34,82	115,18	132,92	134,82
28. Переоценка ценных бумаг	-9 385 124,00	34 128 511,00	26 257 054,00	23,24	-68,56	-167,79	123,24	31,44	-67,79
29. Переоценка основных средств	3 618 968,00	7 247 678,00	-2 171 857,00	38,86	56,05	-10,76	138,86	156,05	89,24
30. Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 699 819,00	11 582 106,00	3 397 547,00	1,00	6,74	1,85	101,00	106,74	101,85
31. Неиспользованная прибыль за отчетный период	29 465 820,00	19 948 725,00	32 179 831,00	149,77	40,60	46,58	249,77	140,60	146,58
32. Всего источников собственных средств	333 773 673,00	75 364 001,00	62 984 435,00	35,20	5,88	4,64	135,20	105,88	104,64

Таблица А7 – Анализ отчета о финансовых результатах банка ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Абсолютное отклонение, в тысячах рублей		Относительное отклонение, в процентах		Темп роста, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
1 Процентные доходы, всего, в том числе:	636 297 161	721 941 130	672 431 066	85 643 969	-49 510 064	13,46	-6,86	113,46	93,14
1.1 От размещения средств в КО	88 075 146	63 582 544	45 243 860	-24 492 602	-18 338 684	-27,81	-28,84	72,19	71,16
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	445 967 290	560 629 657	553 887 442	114 662 367	-6 742 215	25,71	-1,20	125,71	98,80
1.4 От вложений в ценные бумаги	102 254 725	97 728 929	73 299 764	-4 525 796	-24 429 165	-4,43	-25,00	95,57	75,00
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	534 652 203	540 589 538	468 588 653	5 937 335	-72 000 885	1,11	-13,32	101,11	86,68
2.1 По привлеченным средствам КО	215 817 831	148 879 539	110 333 561	-66 938 292	-38 545 978	-31,02	-25,89	68,98	74,11
2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	301 659 982	381 476 280	348 938 403	79 816 298	-32 537 877	26,46	-8,53	126,46	91,47
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	17 174 390	10 233 719	9 316 689	-6 940 671	-917 030	-40,41	-8,96	59,59	91,04
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	101 644 958	181 351 592	203 842 413	79 706 634	22 490 821	78,42	12,40	178,42	112,40

Продолжение таблицы А7

4 Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-54 928 299	-61 795 081	-117 939 342	-6 866 782	-56 144 261	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5 308 055	-8 957 889	-23 270 656	-14 265 944	-14 312 767	-268,76	159,78	-168,76	259,78
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	46 716 659	119 556 511	85 903 071	72 839 852	-33 653 440	155,92	-28,15	255,92	71,85
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 733 862	-68 205 904	9 195 312	-122 939 766	77 401 216	-224,61	-113,48	-124,61	-13,48



Продолжение таблицы А7

8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 898 393	3 188 086	24 014 187	289 693	20 826 101	9,99	653,25	109,99	753,25
9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	574	0	78 170	-574	78 170	-100,00	0,00	0,00	0,00
10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-26 034 135	-139 732 053	-50 146 933	-113 697 918	89 585 120	436,73	-64,11	536,73	35,89
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 25 799 412	190 261 448	- 6 389 986	216 060 860	-196 651 434	-837,46	-103,36	-373,46	-3,36
12 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	-22 228 649	14 448 219	-22 228 649	36 676 868	0,00	-165,00	0,00	-65,00
13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50 599 744	46 402 014	53 238 141	-4 197 730	6 836 127	-8,30	14,73	91,70	114,73
14 Комиссионные доходы	21 302 908	29 225 107	32 489 815	7 922 199	3 264 708	37,19	11,17	137,19	111,17
15 Комиссионные расходы	3 984 120	4 177 962	4 631 386	193 842	453 424	4,87	10,85	104,87	110,85
16 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-11 137 808	-11 646 758	20 898 120	-508 950	32 544 878	4,57	-279,43	104,57	-179,43

## Окончание таблицы А7

17 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-49 255	148 263	66 503	197 518	-81 760	-401,01	-55,15	-301,01	44,85
18 Изменение резерва по прочим потерям	-6 093 266	195 860	3 331 274	6 289 126	3 135 414	-103,21	1 600,84	-3,21	1 700,84
19 Прочие операционные доходы	14 802 484	22 320 210	19 428 034	7 517 726	-2 892 176	50,79	-12,96	150,79	87,04
20 Чистые доходы (расходы)	130 152 335	164 782 661	201 537 191	34 630 326	36 754 530	26,61	22,30	126,61	122,30
21 Операционные расходы	71 418 441	82 906 315	128 588 605	11 487 874	45 682 290	16,09	55,10	116,09	155,10
22 Прибыль (убыток) до налогообложения	58 733 894	81 876 346	72 948 586	23 142 452	-8 927 760	39,40	-10,90	139,40	89,10
23 Возмещение (расход) по налогам	9 594 274	12 788 001	-28 319 590	3 193 727	-41 107 591	33,29	-321,45	133,29	-221,45
24 Прибыль (убыток) после налогообложения	49 139 620	69 088 345	101 268 176	19 948 725	32 179 831	40,60	46,58	140,60	146,58
25 Прибыль (убыток) за отчетный период	49 139 620	69 088 345	101 268 176	19 948 725	32 179 831	40,60	46,58	140,60	146,58

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации  
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)  
/ Банк ВТБ (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	12	354 864 815	269 017 303
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	337 357 689	107 043 542
12.1	Обязательные резервы		100 613 975	61 497 320
13	Средства в кредитных организациях	12	83 100 033	176 640 931
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770	426 672 412
15	Чистая ссудная задолженность	19	10 249 750 236	6 541 830 546
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	1 002 270 803	1 347 174 873
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	660 806 148	889 028 225
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	35	1 027 219	57 205
19	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517	54 347 991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949	329 850 104
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	24	477 232 492	378 603 071
13	Всего активов		13 642 198 523	9 631 237 978
<b>II. ПАССИВ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25	51 853 387	69 267 204
15	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195	1 784 649 050
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 122 620 875	5 975 144 672
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329	624 466 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	149 799 647	83 682 104
18	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609	154 239 037
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	0	2 281 702
20	Отложенные налоговые обязательства	35	7 537 017	9 618 261
21	Прочие обязательства	29	177 426 310	115 636 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	21 961 937	16 342 785
23	Всего обязательств		12 073 364 977	8 210 860 842
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

## Окончание приложения Б

24	Средства акционеров (участников)		651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132 557
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		18 438 768	13 375 359
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 525 304	10 608 685
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27 130 108	18 006 928
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам 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		209 448 086	186 815 560
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
35	Всего источников собственных средств		1 568 833 546	1 420 377 136
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		12 417 589 273	7 948 431 782
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		768 167 528	1 177 435 596
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



А.Л. Костин

М.В. Садовая

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		924 287 589	672 431 066
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 969 954	110 333 561
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		11 024 096	9 316 689
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34	399 339 750	203 842 413
14	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:	20	-113 673 627	-117 939 342
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 275	-6 389 968
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		18 034 227	14 448 219
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101 487 743	53 238 141
114	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
115	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
118	Изменение резерва по прочим потерям	20	-6 175 955	3 331 274



## Окончание приложения В

119	Прочие операционные доходы	34	85 018 663	19 428 034
120	Чистые доходы (расходы)		572 701 262	201 537 191
121	Операционные расходы	34	290 515 994	128 588 605
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
123	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	32	3 626 592	58 746
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		-1 152 938	2 230 603
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	-2 171 857
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	-24 662 450	25 796 191
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32	-24 662 450	25 796 191
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 749 358	-460 863
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 913 092	26 257 054
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
10	финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



  
 А.Л. Костин

  
 М.В. Садовая

# ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации  
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)  
/ Банк ВТБ (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	13	269017303	154050645
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13	107043542	83352985
12.1	Обязательные резервы		61497320	60383585
13	Средства в кредитных организациях	13	176640931	133138285
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426672412	439176327
15	Чистая ссудная задолженность	15	6541830546	6414815254
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1347174873	1188816321
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	889028225	819041596
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351033777
18	Требования по текущему налогу на прибыль	27	57205	50
19	Отложенный налоговый актив	27	54347991	12457323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329850104	312122697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	19	378603071	340024252
13	Всего активов		9631237978	9428987916
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	69267204	1054370634
15	Средства кредитных организаций	20	1784649050	1590754517
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5975144672	5108689354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624466128	539574453
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83682104	80068328
18	Выпущенные долговые обязательства	22	154239037	105711719
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	2281702	453979
20	Отложенные налоговые обязательства	27	9618261	7848520
21	Прочие обязательства	23	115636027	106903201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	16342785	16794963
23	Всего обязательств		8210860842	8071595215

## Окончание приложения Г

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132557	0
126	Эмиссионный доход	25	439401101	439401101
127	Резервный фонд		13375359	9920942
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10608685	-15648369
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18006928	20178785
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186815560	183418013
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	101268176	69088345
135	Всего источников собственных средств		1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		7948431782	4842681508
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1177435596	822572813
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

*[Handwritten signature]*

С.П. Емельянова

26.03.2018



# ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)  
/ Банк ВТБ (ПАО)  
Почтовый адрес  
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	12	74 423 040	104 536 727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	131 980 937	58 786 109
2.1	Обязательные резервы		34 753 047	40 696 151
3	Средства в кредитных организациях	12	114 370 022	180 959 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	591 253 172	885 563 729
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 521 843 700	5 581 474 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 249 972 433	1 019 496 757
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	867 165 170	773 870 559
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	340 989 643	102 595 918
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	18 378 126	36 538 872
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	88 709 022	74 592 943
11	Прочие активы	18	262 681 141	250 878 451
12	Всего активов		9 394 601 286	8 295 424 213
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 519 255 171	1 731 883 564
14	Средства кредитных организаций	19	1 664 888 142	1 497 292 773
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	4 520 889 043	3 524 407 151
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20	44 104 334	25 996 198
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	87 480 967	141 248 517
17	Выпущенные долговые обязательства	21	202 425 150	239 673 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	26	21 358 145	34 788 821
20	Прочие обязательства	22	89 376 616	171 101 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 899 352	6 772 695
22	Всего обязательств		8 112 572 586	7 347 169 186

## Окончание приложения Д

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	343 643 384
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	7	7 463 961	6 480 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 776 880	-40 391 756
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 931 107	9 312 139
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		171 835 907	170 136 088
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	49 139 620	19 673 800
31	Всего источников собственных средств		1 282 028 700	948 255 027
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 930 732 439	4 989 909 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		755 718 191	917 411 205
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева

1 апреля 2016 г.