

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Кафедра финансов и кредита

ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ
(на примере АО «АЛЬФА-БАНК»)

(выпускная квалификационная работа)

Выполнила студентка
4 курса, группа 241-Д
М.С. Шелякина

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
А.Ю. Тарасова

Работа защищена
«__» _____ 2018г.

оценка _____

Допустить к защите
зав. кафедрой
д.э.н. С.И. Межов

Председатель ГЭК
д.э.н. И.В. Цомаева

«__» _____ 2018 г.

Барнаул 2018

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ МИЭМИС КАФЕДРА Финансы и кредит
НАПРАВЛЕНИЕ Экономика
ПРОФИЛЬ (ПРОГРАММА) Финансы и кредит ГРУППА 241-Д

**ЗАДАНИЕ
ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**

Обучающийся Шелякина Мария Сергеевна

1. Тема ВКР «Операции коммерческого банка с пластиковыми картами (на примере АО «Альфа-Банк»)»

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы 18.06.2018

3. Исходные данные по работе Официальная отчетность и информация о развитии АО «Альфа-Банк», учебная и монографическая литература по вопросам операций коммерческих банков с пластиковыми картами, законодательные акты РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 ФЗ, Федеральный закон «О национальной платежной системе» №161 ФЗ, Положение ЦБР «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» №266-П.

4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав)

1. Теоретические аспекты использования коммерческим банком пластиковых карт

2. Анализ использования коммерческим банком пластиковых карт в системе безналичных расчетов АО «Альфа-Банк»

5. Перечень графического материала Таблицы, рисунки, характеризующие экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк»

6. Консультанты по разделам ВКР

Раздел	Консультант	Задание выдал Подпись, дата	Задание принял Подпись, дата
Глава 1	А.Ю.Тарасова		
Глава 2	А.Ю.Тарасова		

7. Дата выдачи задания 13.02.2018

Руководитель выпускной квалификационной работы _____
(подпись)

Обучающийся _____
(подпись)

РЕФЕРАТ

Тема: «Операции коммерческого банка с пластиковыми картами» (на примере АО «Альфа-Банк»).

Цель выпускной квалификационной работы - выявление проблем коммерческого банка с пластиковыми картами (на примере АО «Альфа-Банк») и предложение практических мероприятий по их устранению.

Предметом исследования являются операции коммерческого банка с пластиковыми картами. В качестве объекта исследования выпускной квалификационной работы был выбран АО «Альфа-Банк».

Теоретическую и методическую основу написания дипломной работы составляют труды таких ученых как Белоглазова Г.Н., Белозеров С.А., Лаврушин О.И., Мотовилов О.В. и др., а также учебная и монографическая литература по вопросам операций коммерческих банков с пластиковыми картами.

Структура работы полностью соответствует очередности поставленных задач.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, включающего 54 источник, 3 приложений.

Вывод: развитие операций коммерческих банков с использованием пластиковых карт представляет собой актуальную теоретическую и практическую проблему. В целях увеличения внедрения банковских карт на Российском рынке банки-эмитенты предлагают своим клиентам дополнительные тарифы, услуги и сервисы для удобства использования их в той, или иной сфере деятельности.

Работа изложена на 69 страницах, включает 8 таблиц, иллюстрирована 8 рисунками.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ.....	8
1.1 Сущность и классификация пластиковых карт.....	8
1.2 Основные операции с пластиковыми картами в коммерческом банке Российской Федерации.....	18
2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В АО «АЛЬФА-БАНК».....	30
2.1 Организационно-финансовая характеристика деятельности АО «Альфа-Банк».....	30
2.2 Анализ операций с использованием пластиковых карт в АО «Альфа- Банк».....	47
2.3 Основные проблемы и мероприятия по совершенствованию работы с пластиковыми картами в АО «Альфа Банк».....	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	69

ВВЕДЕНИЕ

Платежи с использованием пластиковых карт стали привычным делом для большинства населения России. Пластиковые карты так прочно вошли в нашу жизнь, что уже невозможно представить, как мы обходились без них несколько лет назад. Банки проводят активное внедрение в сферу своих услуг выдачу наличных денег по пластиковым картам через банкоматы и обменные пункты, растет количество операций по картам.

На данный момент пластиковые карты превратились в достаточно прибыльный вид услуг, которые предлагаются финансовой сферой. Они становятся все более распространенным видом платежного инструмента после чековых банковских счетов.

Предприятия, использующие, в основном, безналичные расчеты, работают более эффективно. В последнее время крупнейшие российские предприятия проявляют все больший интерес к безналичным расчетам. Многие предприятия стали использовать «зарплатные» карты.

Серьезные изменения произошли в системе межбанковских расчетов. Теперь от того насколько быстро совершаются операции, зависит конечный результат (получение прибыли). Банковская система должна иметь современную техническую оснащенность, чтобы отвечать основному требованию – мгновенному прохождению платежей. И такому требованию отвечают расчеты пластиковыми картами.

Использование пластиковых карт на российском рынке имеет следующие преимущества: снижается риск потерять деньги, уменьшается риск кражи наличных денег, снижение расходов при осуществлении финансовых операций, возможность получения различных бонусов при пользовании картой. Предприятия торговли и сервиса, применяющие платежные карты, уменьшают затраты на транспортировку, инкассацию и снятие наличных денег, а также улучшают качество обслуживания клиентов.

Стадия становления рынка пластиковых карт в Российской Федерации проходит достаточно сложно.

Информационной базой выпускной квалификационной работы служат: годовая финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 годы (баланс, отчет о финансовых результатах); внутренние локальные документы банка; отчет по производственной практике; нормативно-правовые акты Российской Федерации; статистические данные официальных источников; справочная, учебная и научная литература отечественных и зарубежных авторов по исследуемой теме; публикации в периодических печатных изданиях; материалы интернет - ресурсов.

Период исследования: 2015-2017 годы.

Актуальность выбранной темы заключается в невозможности развития экономики страны без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи в денежных системах различных стран. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства. Современные платежные системы позволяют банку расширять сферу услуг, наращивая свою клиентуру и доход. В настоящее время международный рынок платежных карт динамично развивается. Все большее количество банков становятся участниками этого рынка, растет не только количество эмитированных карт, но и обороты по картам, расширяется сеть обслуживания пластиковых карт. Безналичные расчеты на их основе позволяют уменьшить затраты государства на поддержание наличной денежной массы, улучшить собираемость налогов, проводить программы социального характера и пр.

Практическая значимость работы заключается в том, что был проведен анализ операций коммерческого банка с пластиковыми (на примере АО «Альфа-Банк») и на основании этого были выявлены проблемы и перспективы их развития. Руководство банков может использовать эти результаты для эффективного развития карточных услуг в своей деятельности.

Цель выпускной квалификационной работы - выявление проблем и разработка мероприятий по совершенствованию операций коммерческого банка с пластиковыми картами (на примере АО «Альфа-Банк»).

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

1. Раскрыть сущность и классификацию пластиковых карт.
2. Определить основные операции с пластиковыми картами в коммерческом банке Российской Федерации.
3. Проанализировать операции с пластиковыми картами в АО «Альфа-Банк».
4. Выявить проблемы и предложить мероприятия по совершенствованию операций с пластиковыми картами в АО «Альфа-Банк».

Предметом исследования являются операции коммерческого банка с пластиковыми картами.

Объектом исследования является АО «Альфа-Банк».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, приложений.

Во введении описана актуальность выбранной темы, сформулированы цели, задачи, предмет и объект выпускной квалификационной работы.

Первая глава выпускной квалифицированной работы посвящена теоретическим вопросам. Она отражает понятие, виды банковских карт и их особенности.

Во второй главе осуществлена краткая организационно-экономическая характеристика деятельности АО «Альфа-Банк», выявлены проблемы операций с банковскими картами и предложены практические мероприятия по совершенствованию этих операций в АО «Альфа-Банк».

В заключении подведены основные итоги исследования, а также сделаны выводы.

Библиографический список содержит информацию о тех источниках, которые были использованы при написании выпускной квалификационной работы. Он включает 54 наименований.

В приложении содержится бухгалтерский баланс (публикуемая форма) АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 год.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

1.1 Сущность и классификация пластиковых карт

Первое упоминание о платежных картах появилось в США, где потребительский кредит бурно развивался еще с конца 19 века. Американский писатель Эдвард Беллами в книге «Взгляд на прошлое», вышедшей в свет в 1988 году, первым выдвигал теорию о создании карты, с помощью которой человек мог бы расплачиваться везде и за все. Имя Э.Беллами увековечено на единственном в мире памятнике банковской карте, который был установлен в Екатеринбурге ВУЗ-банком в 2011 году. Первые практические внедрения карт были сделаны крупными американскими отелями, нефтяными компаниями, магазинами, которые выпускали карты лояльности. Карты лояльности имели два назначения - следить за счетом клиента и обеспечивать механизм записи его покупок.

В 1914 году компанией Western Union была выпущена первая дебетовая карта для клиентов. После чего торговые предприятия, стремясь привязать самых богатых клиентов к сети своих магазинов, стали выпускать специальные карточки.

В начале 1920-х гг. появились «карты учтивости». Такие карты стали выпускать нефтяные компании для водителей, чтобы те могли делать покупки на любой бензоколонке.

Первые карты были изготовлены из картона, но из-за их недолговечности в 1928 году Бостонской компанией «Farrington Manufacturing» были выпущены металлические пластинки, с выдавленным адресом покупателя. Такие карты давались постоянным кредитоспособным клиентам. За пользование картой люди получали скидки на товар и удобство в обслуживании, а фирма, выпускающая карты, получала стабильные доходы и постоянных клиентов.

С увеличением количества пользователей возникла необходимость вести учет и регистрацию продаж с использованием карт. Именно поэтому стали использовать эмбоссирование карт.

И.Ю. Дробышева [27, с. 239] пишет: «Эмбоссированные карты, это карты с выдавленной, с помощью специального аппарата эмбоссера, информацией об имени владельца, номера и срока окончания действия карты. Такие карты более безопасны в применении, неэмбоссированные создаются для электронного использования».

Согласно статье Е.Е. Бичевой [20], в 1949 году компанией «Diners Club» («Обеденный клуб») была создана первая массовая платежная карточная система. Главное отличие этой системы от других заключалось в том, что между клиентом и компанией существовал посредник, который брал на себя ответственность за проведение расчетов. Благодаря этому «Diners Club» стала первой и массовой универсальной картой.

Получить и расплачиваться картой «Diners Club» вместо наличных денег могли только постоянные клиенты ресторанов.

Следует отметить, что в своей научной работе А.В. Васильева [23, с. 326] пишет о том, что в зарубежных странах универсальные карты подразделялись на банковские и карты для «путешествий и развлечений» («Travel and Entertainment» - T&E). Последний вид карт, ориентированный преимущественно для путешествующих бизнесменов, выпускали компании «American Express», «Diners Club», «Carte Blanche». А первый вид, т.е. банковские карты, выпускались банками и были предназначены для обслуживания всех клиентов. На данный момент такое разграничение осталось весьма условным.

В 1951 году маленьким нью-йоркским банком «Long Island» была выпущена первая банковская карта. В этом же году в Нью-Йорке маленький Franklin National Bank of New York выпустил банковскую карту, которой можно было расплачиваться нескольких соседних магазинах.

В 1958 году американские банки «Bank of America» и «Chase Manhattan Bank», осознав все выгоды новой отрасли, приступили к операциям с кредитными картами.

Но в 1962 году банку «Chase Manhattan» пришлось продать этот бизнес, так как возникли сложности при передаче информации, мошенничества и злоупотребления. Отсутствие единой, общенациональной сети стало основной проблемой в этом бизнесе и оказывало существенное влияние на мелкие банки, которые развивали локальный рынок карт.

В 1958 году «Bank of America» выпускает карту «Americard», которая впоследствии стала успешным проектом. В 1966 году «Bank of America» начинает выдавать лицензии на использование карточной технологии другим банкам. Именно с этого времени начинается стремительное развитие этого вида банковских услуг.

Моментом рождения пластиковых карт можно считать выпуск первых универсальных карт.

В 1970 году преимущество «Bank of America» перестало устраивать другие банки, и поэтому он передал контроль над бизнесом карт новой организации банков NBI («National Bank AmeriCard»), в 1977 году переименованной в «Visa USA Inc.», став его участником.

Смена наименования позволила открыть дорогу широкому распространению карт «Visa» в США и за рубежом.

В 1966 году в погоне за успехом «Bank of America» с национальной программой карт, 14 нью-йоркских банка создают организацию «Interbank Card, Inc.», 4 калифорнийских банка – организацию «Western States Bank card Association». Впоследствии они объединились под именем «MasterCard».

Организации «Visa» и «MasterCard» с момента создания приняли решения не принимать в свои ряды банки, являющиеся конкурентами. Чтобы двойное членство было разрешено, потребовалось 10 лет и несколько судебных процессов. Обе организации продолжали сотрудничество, чтобы оказать противостояние конкурентам с небанковскими картами, в число которых входили карты «Discover», выпускаемые «American Express» и «Sears». В 1984- 1985 годах обе организации согласовали принципы свободного электронного обмена транзакциями, и пришли к согласованию некоторых технических стандартов. В дальнейшем «Visa» и

«MasterCard» стали выпускать общий бюллетень для торговых организаций, в котором содержался список запрещенных к приему карт («warning list»).

Популярность пластиковых карт связана с тем, что они очень удобны для пользователей. Когда появились электронные средства регистрации и сбора информации, то стало возможным занесение и считывание информации на карту с помощью магнитного кодированного сигнала.

Международная ассоциация по авиаперевозкам IATA стала первой организацией, применившей этот способ на пластиковых картах. С помощью информации, которая записывалась на магнитную дорожку пластиковой карты, производится контроль за багажом. Со временем эта система кодирования стала стандартной. На данный момент на пластиковых картах система кодирования расположена на первой дорожке длиной в 79 символов. Также на этой дорожке содержится алфавитно-цифровая информация.

В дальнейшем этот принцип применялся для кодирования номера банковской карты, позволив внедрить электронные платежи. Разработчиком этой системы является американская банковская ассоциация «American Bankers' Association». Эта система тоже является стандартом. В настоящее время на пластиковых картах появилась вторая дорожка, содержащая 40 символов.

Позже организацией «Thrift Industry» была разработана третья дорожка, на которую может записываться PIN-код (персональный идентификационный номер) и состояние счета клиента. Благодаря этой дорожке информацию на карте можно перезаписывать и изменять. На дорожку можно записать до 197 цифровых знаков.

В 1969 году началось использование карт с магнитной полосой. В сочетании с эмбоссированием такие карты применяются и в наши дни. Информация, которая располагается на первых двух дорожках, предназначена только для считывания и в процессе использования не изменяется.

По мнению И.Ю. Дробышевой [27, с. 245] и других ученых, в конце 60-х годов пластиковые карты, которые выпускала компания «Diners Club», появились на советском рынке. Госкомимущество в лице Внешнеэкономического акционерного общества по туризму и инвестициям «Интурист» заключило

соглашение с представителями этой системы для обслуживания этой платежной системы в Союзе Советских Социалистических Республик. В 1974 году помимо этой компании также было подписано соглашение с «Visa International», в 1975 году – с «Eurocard», «MasterCard», а в 1986 – с «JBC International». Пластиковыми картами обслуживались только иностранцы.

В середине 80-х годов, началось приобщение банковской системы к стандартам запада. Это способствовало постепенному внедрению пластиковых карт.

Успех развития небумажных платежных средств объясняется следующим: они более защищены от подделки; позволяют использовать кредит в повседневной практике; увеличивают число клиентов у торговых точек, которые принимают карты в качестве платежного средства; с позиций государства использование карт уменьшает стоимость обслуживания наличной массы и ускоряет оборачиваемость денежной массы.

Эволюция платежных систем позволила создать разные виды пластиковых карт, которые различаются назначением, функциональными и техническими характеристиками.

Рассмотрим классификацию карт:

1. По виду проводимых расчетов: кредитные и дебетовые карты.

Основной критерий дебетовой карты заключается в том, что она является средством доступа к банковском счету клиента. Благодаря этой карте человек может оплачивать товары и услуги, получать наличные деньги путем прямого списания сумм с банковского счета плательщика. Если на дебетовой карте отсутствуют денежные средства, то невозможно осуществлять какие-либо покупки. Преимуществом дебетовой карты над кредитной является отсутствие ограничений на размер одного платежа, т. е. покупая дорогую вещь, расплатиться кредитной картой будет нельзя из-за существования общего кредитного лимита непогашенной задолженности по счету. Расчеты по дебетовой карте совершаются в пределах свободного остатка на счете. Овердрафт по этой карте недопустим, но в принципе возможен.

С кредитными картами немного сложнее. Как считает Г.И. Ивлева [40, с. 94], их можно подразделить на три категории:

1. Расчетные (чардж-карты). Тип лицевого карточного счета - расчетный счет. Расчеты по карте производятся не только в пределах свободного остатка, но и в пределах разрешенного овердрафта по счету, размер которого оговаривается в договоре или тарифах банка. Держатель карты должен каждый месяц погашать задолженность в полном объеме.
2. Револьверные кредитные. Тип лицевого карточного счета - ссудный. Отсутствует жесткое требование ежемесячно погашать ссудную задолженность в полном объеме.
3. Револьверные овердрафтные. Тип лицевого счета – расчетный счет с допущением овердрафта. Отсутствует требование ежемесячно погашать ссудную задолженность в полном объеме.

При рассмотрении карт со счетом можно выделить два основных понятия «доступный баланс» и «кредитный лимит». Под доступным балансом понимается сумма, в пределах которой можно осуществлять операции с платежной картой в момент, когда предполагается совершить операцию. Доступный баланс является величиной непостоянной. Кредитный лимит - это максимальный размер ссудной задолженности по карте, которая может возникнуть или же максимально разрешенный овердрафт.

Кредитный лимит в отличие от доступного баланса является величиной, зафиксированной в договоре между банком и клиентом. Эта величина неизменна до тех пор, пока банк или клиент не подпишут новый договор или не внесут изменения в действующий.

Существуют также карты без лицевого счета. Это тоже весьма распространенный банковский продукт. Банк может распространять карты по соглашению с организацией-эмитентом, оказывая при этом еще и некоторые информационные услуги. Банк-распространитель, получая денежные средства от клиентов, аккумулирует их на транзитном счете. Далее банк-распространитель по

соглашению с организацией, осуществляющей эмиссию карт, перечисляет денежные средства на ее счет.

Еще один вид карты – это карта с чипом, реализованная как электронный кошелек. Эта карта также обладает лицевым счетом, но его ведение кардинально отличается от ведения лицевых счетов обычных карт. В традиционных картах отсутствует информация о состоянии счета. С их помощью можно получить только доступ к расчетному счету. Банк, зачисляя денежные средства на счет, к которому привязана обычная платежная карта, на самом деле никакого зачисления на нее не производит. А в момент пополнения карты с чипом (электронного кошелька) остаток на лицевом счете увеличивается на сумму, на которую было произведено пополнение карты. Поэтому на карте действительно появляется электронная наличность. В результате чего и становится возможной и безопасной авторизация операций в режиме off-line.

2. По характеру использования:

2.1 Индивидуальные карты. Они выдаются отдельным клиентам банка, исключительно физическим лицам. Такая карта может быть стандартной или золотой.

2.2 Семейные карты. Этот тип карт заказывают клиенты для членов своей семьи, заключив договор с банком. Затраты по ним несет лицо, заключившее этот договор.

2.3 Корпоративные карты. Они выдаются организациям, с помощью которых избранные лица (например, отдельные сотрудники) могут получить индивидуальные карты. Для них открывают специальные счета, которые привязаны к корпоративному счету карты. А ответственность по корпоративному счету перед банком несут не индивидуальные владельцы этих карт, а организации.

3. По категории клиентуры:

3.1 «Стандартные» или обычные. Они ориентированы для рядового клиента.

- 3.2 «Серебряные» иначе ее называют бизнес-карта. Она предназначена для частных лиц, сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средств компании.
- 3.3 «Золотые». Эти карты могут позволить себе лица с высокой кредитоспособностью. Для пользователей этих карт предусмотрено множество льгот.
4. По принадлежности к учреждению-эмитенту:
- 4.1 Банковские карты. Их выпускает банк или консорциум банков.
- 4.2 Коммерческие карты. Эмитентами являются нефинансовые учреждения (коммерческие фирмы или группы коммерческих фирм).
5. По сфере использования:
- 5.1 Универсальные карты. Их используют для оплаты любых товаров и услуг.
- 5.2 Частные коммерческие карты. Оплачивать ими можно только какой-либо определенный вид услуги. Например, карты супермаркетов, автозаправочных станций и т.д.
6. По территориальной принадлежности:
- 6.1 Международные, т.е. те, которые принимают в большинстве стран.
- 6.2 Национальные, т.е. те, которые действуют только в определенном государстве.
- 6.3 Локальные, т.е. те, которые используют на определенной части территории государства.
- 6.4 Карты, которые действуют в одном конкретном учреждении.
7. По времени использования:
- 7.1 Карты, которые ограничены каким-либо промежутком времени (иногда возможна пролонгация действия карты).
- 7.2 Неограниченные либо бессрочные.
8. По организации доступа к счету клиента:
- 8.1 Автономный «электронный кошелек».
- 8.2 «Электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента.

8.3 «Ключ к счету». Это средство, с помощью которого можно идентифицировать владельца счета.

9. По способу записи информации на карту, как пишет Т.М. Мальцагова [35, с.11]:

9.1 Графической записью.

9.2 Эмбоссированием.

9.3 Штрих-кодированием.

9.4 Кодированием на магнитной полосе.

9.5 Записью в интегральную схему.

9.6 Лазерной записью (оптические карты).

Графическое изображение - это самая ранняя и простая форма записи информации, которая используется и по сей день, даже самыми технологически изощренными картами.

Эмбоссирование - это процесс механического выдавливания на лицевой стороне карты каких-либо данных. Например, имя и фамилия клиента, срок действия карты, срок действия карты и т.д.

Штрих-кодирование - запись информации на карту с помощью штрих-кодирования. Такая запись применялась до изобретения магнитной полосы, в платежных системах она распространение не получила.

Магнитная карта - это карта, которую можно использовать только в банкоматах и платежных терминалах (например, карты «Visa Electron»). На оборотной стороне карты имеется магнитная полоса, а также возможно фотография держателя карты и его подпись. Информация, которая содержится на магнитной полосе, совпадает с записями на лицевой стороне карты (имя, номер счета держателя карты и дата окончания срока действия карты). В картах памяти имеется встроенная микросхема. Она содержит только запоминающее устройство. Это карты однократного применения.

Существует много национальных и международных стандартов на магнитные карты.

В соответствии со стандартом 1807813 на первой дорожке записываются следующие данные: имя держателя, номер карты, срок истечения действия карточки, сервис-код (максимальная длина записи - 89 символов); на второй дорожке - срок истечения действия, номер карточки, сервис-код (до 40 символов). Сервис-код - это код из двух цифр, который определяет допустимые для данной карты типы операций, например: 03 - только операции, выполняемые банкоматом; 20 - операции, которые требуют авторизации у эмитента.

На третьей дорожке обычно записывается персональный идентифицированный номер (PIN-код). Кроме определенных в стандарте величин на магнитной полосе также могут записываться другие коды, которые позволяют проверить PIN (секретный номер, присваиваемый карточке и выдаваемый держателю вместе с карточкой) автономно устройством, выполняющим операцию. К таким кодам можно отнести PVV (PIN Verification Value) или CVC (Card Verification Code) – коды.

По мнению Е.А. Гришина [25, с. 239], одним из самых распространенных способов нанесения информации на пластиковые карты является магнитная запись.

Магнитные карты, как и любые другие карты, имеют свои недостатки:

1. Отсутствие возможности падежного обновления информации, что не позволяет хранить на карточке информацию о состоянии счета клиента.
2. Плохие эксплуатационные характеристики (информацию на магнитном носителе легко можно разрушить).
3. Необходимость обслуживания карточки в режиме on-line, что повышает издержки эксплуатации подобной системы.
4. Слабая защита от мошенничества (эти карточки легко украсть, подделать либо путем производства фальшивок, либо скопировав информацию с них).

Так как магнитная полоска не обеспечивает необходимый уровень защиты информации от подделок и мошенничества специалисты нашли более надежный способ записи информации. Этим способом записи оказался чип или микросхема. Карты с чипом называют смарт-картами. Смарт-карта - это карта, где интегральная микросхема является носителем информации. В смарт-картах применяется

принципиально новый режим off-line (разрешение на платеж дает микросхема, встроенная в карту) при использовании торгового терминала. Накладные расходы по обеспечению платежей очень малы, проблемы связи не играют той роли, как в технологиях on-line. Также к особенностям смарт-карт можно отнести их надежность и безопасность. Карта имеет развитую систему защиты от ее несанкционированного использования и может самостоятельно принимать решения о проведении платежа.

Мировые лидеры (фирмы «Visa International» и «Europay International») хоть и собираются перейти в ближайшем будущем на технологию смарт-карт, однако карты с магнитной полосой будут еще достаточно долго использоваться, так как для использования этих карт уже сформирована развитая международная инфраструктура. Поэтому в ближайшем будущем смарт-карты будут внедряться осторожно и постепенно.

1.2 Основные операции с пластиковыми картами в коммерческом банке Российской Федерации

Пластиковые карты – это многофункциональный платежный и кредитный инструмент длительного пользования, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке. Такие карты очень удобны в безналичных расчетах. В России они регулируются Положением Центрального банка Российской Федерации от 24 декабря 2004 года №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» [2]. Кредитные организации, находящиеся на территории России, имеют право выдавать банковские карты других кредитных организаций – эмитентов и осуществлять выдачу платежных карт эмитентов – иностранных юридических лиц, которые не являются иностранными банками.

Кобрендинговые карты – это карты, выпускаемые совместно с одной, реже с несколькими компаниями-партнерами. Совершая покупки по таким картам, клиент получает различные бонусы, скидки, подарки или специальные предложения от банка и партнера. На рынке представлено огромное количество кобрендинговых проектов, но основные из них – это кобренды с авиакомпаниями, сотовыми

операторами и автомобильными заправочными станциями. Кобрендинговые карты интересны банкам с точки зрения стоимости данной карты (обычно она дороже, чем классическая) и повышения транзактивности клиентов – держателей карт.

В договоре с клиентом могут указываться конкретные условия предоставления денежных средств с использованием карт.

В России растет число кредитных организаций (эквайеры). Они сотрудничают с предприятиями торговли (услуг). Вследствие этого предприятия начинают использовать в своей деятельности платежные карты. Также кредитные организации могут выдавать наличные денежные средства владельцам карт, которые не являются их клиентами. Эта операция называется эквайрингом.

Согласно законодательству Российской Федерации и правилам участников расчетов, которые включают в себя их права, обязанности, порядок проведения расчетов между ними, кредитные организации имеют право осуществлять выпуск банковских карт, их распространение и эквайринг.

Один счет клиента может включать операции с применением сразу нескольких дебетовых и кредитных карт, которые были выданы кредитной организацией клиенту.

Согласно Положению Центрального банка Российской Федерации от 24 декабря 2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» [2] Клиент - физическое лицо может совершать следующие операции, используя банковскую карту:

1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации.
2. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.
3. Оплату товаров, работ, услуг в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте – за пределами территории Российской Федерации.

4. Иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет на их совершение.

Согласно Положению Центрального банка Российской Федерации от 24 декабря 2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» [2] клиенты - физические лица, используя дебетовые карты, могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, валюты предоставленного кредита, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета, кредитном договоре.

Клиент - юридическое лицо может совершать с использованием дебетовых, кредитных карт следующие операции:

1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории страны расчетов, которые связаны с деятельностью юридического лица, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов.
2. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.
3. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами Российской Федерации.
4. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
5. Иные операции в валюте Российской Федерации на территории страны, в отношении которых на территории Российской Федерации законодательством не установлен запрет на их совершение.

Кредитные организации при осуществлении эмиссии дебетовых и кредитных карт могут в кредитном договоре и в договоре банковского счета включить условие об операциях, которые совершаются клиентом с использованием этих карт, сумма которых превышает: остаток денежных средств на счете клиента, если в договор банковского счета не было включено условие предоставления овердрафта; лимит

предоставляемого кредита, который определен в кредитном договоре; лимит предоставления овердрафта.

Указанные выше операции совершаются путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, которые предусмотрены в кредитном договоре и в договоре банковского счета.

При совершении операций с применением пластиковой карты составляются документы в бумажной и электронной форме. На основании документа по операциям с применением платежной карты совершаются расчеты по указанным операциям. Также этот документ служит подтверждением осуществления этих операций.

Согласно законодательству Российской Федерации [2] для получения банковской карты физическому или юридическому лицу необходимо открыть счет в банке-эмитенте. Далее с банком заключается договор банковского счета, кредитный или другой договор, в котором будет предусмотрено совершение операций с применением банковских карт. Карта, выдаваемая клиенту в пользование, является собственностью банка.

На каждой карте содержится наименование и логотип банка-эмитента. Кроме этого, каждая карта содержит персональный идентификационный номер (ПИН-код). Владельцу карты это дает возможность обслуживания в банкоматах или POS-терминалах.

Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт можно представить в виде схемы в соответствии с рисунком 1.1



Рисунок 1.1 - Схема осуществления расчетов при помощи пластиковых карт

1. Для получения банковской карты клиенту необходимо открыть специальный счет в банке-эмитенте.
2. Для оплаты товаров и услуг или снятия наличных денег, держателю карты необходимо вставить карту в банкомат и ввести PIN- код. Также можно предоставить карту в POS-терминал.
3. Посредством банкомата и POS-терминала происходит авторизация банковской карты.
4. Когда карта будет вставлена в банкомат, с нее списывается сумма сделки, владельцу карты выдается слип, на котором он обычно расписывается. Затем держатель карты может получить товар, расплатиться за услуги или получить наличные деньги. И, наконец, карта возвращается владельцу.
5. В банк-эквайер POS-терминалом передаются слипы, служащие подтверждением проведения расчетов.
6. Расчеты с POS-терминалом совершаются с помощью предоставленных слипов. Их общая сумма зачисляется на счет POS-терминала.
7. Все проведенные расчеты по картам передаются банком-эквайером в процессинговый центр.
8. В процессинговом центре происходит обработка полученной за день информации. Далее формируются итоговые данные для осуществления взаиморасчетов. Эти данные доводятся до всех участников.
9. При осуществлении операций с применением карт возникают взаимные обязательства между участниками расчетов, которые впоследствии погашаются.
10. С банковского счета держателя карты банком списывается сумма операций с учетом комиссии.

Расчетно-кассовые операции с применением банковских карт, выданных клиентам, могут осуществляться только той кредитной организацией, чьи логотип и наименование указаны на лицевой стороне карт. Логотипы других кредитных

организаций не допускаются. Наиболее популярными в Российской Федерации являются карты «VISA» и «MasterCard».

Расчеты с использованием банковских карт в Российской Федерации совершаются только в рублях и на основании договора, который заключается между банком и физическим или юридическим лицом. Но имеются исключения среди расчетов в иностранной валюте, они указываются и регулируются законодательством Российской Федерации. На такой карте должно указываться наименование и логотип эмитента, с помощью которых его можно распознать.

Карты, принадлежащие к одной платежной системе, имеют признаки, которые позволяют распознать принадлежность этих карт к платежной системе.

Международная платежная система состоит из ассоциации финансовых организаций из разных стран. Организационным принципом является бездоходная корпорация, которая зарегистрирована в Соединенных Штатах Америки. Членами ассоциации являются ее совладельцы. Совет Директоров является управляющим органом, утверждающим президента. Он выбирается из числа наиболее активных членов.

Ж.Д. Гомбожапов [24, с. 20] считает, что платежная система «Золотая корона» (далее по тексту – Система) - это система расчетов по банковским картам денежных переводов. Она зарегистрирована Банком России на основе требований Федерального закона «О национальной платежной системе» 20 декабря 2012 года. Эта система объединяет более 500 банков в России и стран Содружества Независимых Государств и включает в себя платежные сервисы: «Золотая Корона - Денежные переводы» и «Золотая Корона - Банковская карта».

В 2013 году Центральный банк Российской Федерации признал платежную систему «Золотая Корона» социально значимой платежной системой. На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (в редакции от 03 июля 2016 года) «О национальной платежной системе» [3] минимальное значение общего объема денежных переводов, которые осуществляются в рамках платежной системы в течение 3-х месяцев подряд, при котором она может быть отнесена к категории

социально значимой, составляет 100 млрд. руб. Более половины этой суммы должно приходиться на переводы не выше 100 тыс. рублей.

По мнению И.Ю. Дробышева [27, с. 241] политикой «Золотой Короны» является формирование интегрированной технологии, которая бы обеспечивала банку общую точку контакта с клиентом по всем важным финансовым продуктам и сервисам, а ключом к ним являются пластиковые карты. Банку достается инструмент, с помощью которого он получает общую информацию по каждому клиенту, также он может анализировать финансовое и общее потребительское поведение, выстраивать эффективную коммуникацию с использованием каналов дистанционного обслуживания.

Главной задачей Системы является развитие направления, которое связано с транспортными и социальными карточками. Важное условие коммерческого успеха - это выбор клиентуры. Он нацелен на привлечение широких слоев населения Российской Федерации. Клиенты «Золотой Короны» - это в основном россияне, которые не имеют высоких доходов.

Не смотря на разнообразие платежных систем и карточных продуктов, проблемы доступности платежных услуг на территории Российской Федерации не смогли решиться. Происходила монополизация «карточного» рынка иностранными «карточными» платежными системами.

В 2010 году все же была предпринята попытка создать отечественную карточную систему, но она оказалась неудачной, поскольку в свете событий на международной арене в 2014 году стало очевидно, что альтернативы изменению правил осуществления деятельности иностранных платежных систем на внутреннем рынке платежных услуг в Российской Федерации нет.

Было принято решение создать национальную систему платежных карт (НСПК), которая эмитировала собственный национальный платежный инструмент. Эта платежная система выполняла ряд функций: она стала оператором платежной системы «Мир» (платежная система, эмитент национальных платежных инструментов, включая и национальную платежную карту «Мир»); она обеспечивает весь платежный механизм расчетов с использованием платежных карт

российских и иностранных платежных систем. Для этой цели создан процессинговый центр национальной системы платежных карт.

Платежная карта «Мир», как национальный платежный инструмент, обязательна к приему всеми организациями при оплате товаров, работ и услуг.

Национальная платежная карта «Мир» - единственная платежная карта, которая будет использоваться при получении лицом за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных и внебюджетных фондов заработной платы, пенсии, стипендии, социальных пособий и денежного довольствия военнослужащих в случае их перевода на банковские счета, операции, по которым осуществляются с использованием электронного средства платежа.

Г. Ванчикова [22, с. 56] выделяет следующие основные цели и задачи создания российской платёжной системы «Мир»:

1. Предоставление надежной услуги денежных переводов с использованием
2. национальных платежных инструментов.
3. Повышение доверия населения к безналичным способам оплаты.
4. Создание российского платежного пространства, не зависящего от иностранных компаний.
5. Эмиссия национальных платежных инструментов - банковских карт «Мир».
6. Представление платёжной карты «Мир» на международном рынке .

Национальная система платежных карт заработала в декабре 2015 года. В этом году первые банки (Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк), выпустили национальные платежные карты, а Сбербанк России присоединился к правилам платежной системы «Мир». К 2017 году количество банков, входящих в систему национальных систем платежных карт достигло 187 участников, но при этом количество банков занимающихся выпуском карт «Мир» составило всего 53 участника, что составляет всего 28,3 % от всех участников национальной системы платежных карт (рис. 1.2).

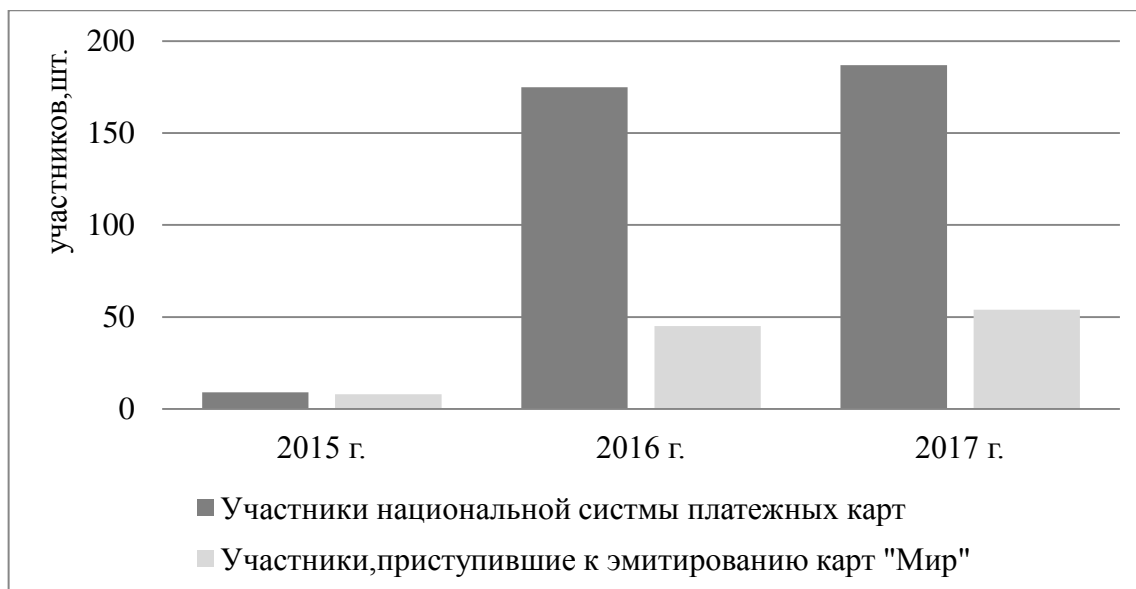


Рисунок 1.2 -Количество участников национальной системы платежных карт

Если сравнивать общее число банковских карт, выпущенных в России, то следует отметить, что карты национальной системы платежных карт «Мир» в 2017 году составили всего 1,38 % по отношению к общему числу банковских карт, выпущенных в Российской Федерации (рис.1.3).

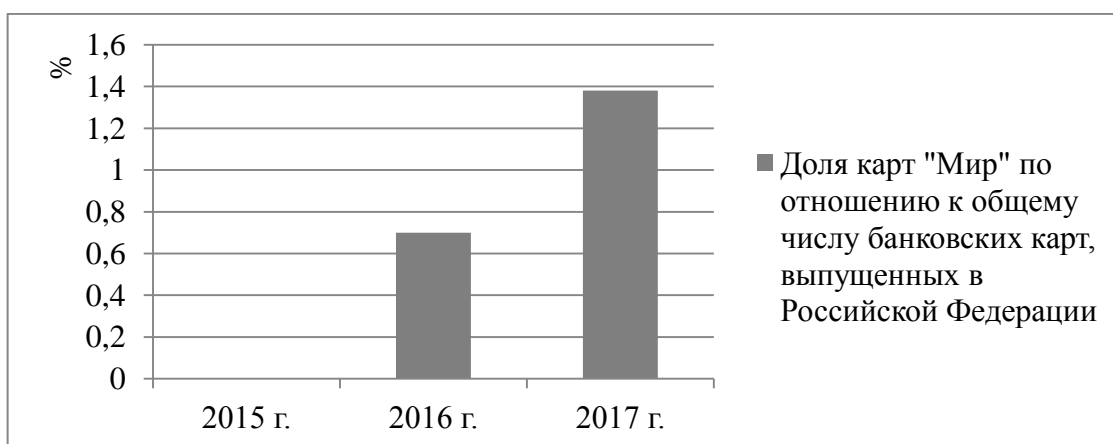


Рисунок 1.3 -Доля карт «Мир» по отношению к общему числу банковских карт, выпущенных в Российской Федерации

Таким образом, количество эмитированных российскими банками карт национальной платежной системы «Мир» превысило 5 млн. штук, что составляет примерно 2% от общего количества всех банковских карт в России. На сегодняшний

день карту выпускают более 70 банков – это примерно 28% от общего количества участников НСПК. Принимают свыше 95% терминалов и банкоматов с функцией снятия наличных.

Согласно данным информационного портала о банках [54] больше 85% российского рынка платежных карт обслуживаются международными платежными системами VISA и MasterCard. Остальные 15% приходятся на другие международные (American Express, Diners Club) и российские платежные системы (МИР, Золотая Корона).

Создание российской национальной платежной системы платежных карт требует значительных временных и материальных затрат, но при этом позволит решить ряд проблемы по обеспечению безопасности и суверенитета. Российские граждане получат право выбора между российской и иностранными платежными системами.

Хотелось бы отметить, что платежные системы «VISA», «MasterCard» и «Мир» являются в России наиболее популярными. Для того чтобы наглядно увидеть различия между тремя этими платежными системами обратимся к сравнительной таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Сравнительная характеристика платежных систем

Категории	VSA	MasterCard	Мир
Основная валюта	Доллар США	Евро	Рубли
Комиссия за конвертацию	0-5%	0%	В рамках заключенных соглашений
Преимущества	Наличные можно получить в любом банкомате в любой точке мира; безналично можно рассчитаться в любой торговой точке в любой стране; высокий уровень безопасности; различные бонусные программы и скидки.	Быстрая и доступная конвертация денег в любой точке мира; быстрое обналичивание денежных средств при минимальных комиссиях; возможность изменения лимита на снятие денег в сутки; различные бонусы и скидки.	Автономность и независимость от иностранных платежных систем; высокий уровень безопасности; постоянно совершенствуется; применяются современные технологии.

Недостатки	При конвертации за рубежом, например с рублей на евро, обмен будет, происходит через Доллар США. В итоге при двойном обмене, возможно, потерять значительную сумму денег; премиальные карты недоступны обычному человеку, из-за больших комиссий за обслуживание.	Нет возможности привязать дополнительные карты; двойной обмен через Евро.	Система работает только в ограниченном круге стран, картами не всегда можно рассчитаться; отсутствие бонусных программ; конвертация происходит только через рубли.
------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Системы Visa и MasterCard работают на российском рынке без сбоев и в перспективе их не предполагается. На данный момент национальная система платежных карт проигрывает системам Visa и MasterCard, потому что пластиковой картой «Мир» невозможно расплатиться вне границ Российской Федерации, если карта не является кобрэндинговой. Из этого следует, что «Национальная система платёжных карт» сможет успешно развиваться за счет использования административных ресурсов и преференций со стороны государства, как раз одним из таких решений является переход всех получателей государственных средств на пластиковые карты «Мир». Для реализации данного проекта разработана технологическая платформа, которая позволит осуществлять выплаты из казначейства на счёта получателей практически в online-режиме.

Отмечая роль банковских карт в системе безналичных расчетов, следует учитывать, что:

1. Банковская карта не заменяет наличные деньги, она является лишь одним из средств при расчетах.
2. Наличие банковской карты дает право ее владельцу на получение товаров и услуг, наличных денежных средств, а также дает возможность производить расчеты;
3. Банковские карты имеют развитую правовую базу.

4. Для обеспечения безопасности ведения расчетов, карты снабжены множеством степеней защиты, особенно микропроцессорные карты.
5. Банковская карта может выступать в качестве документа, подтверждающего право ее владельца на платеж. Специальные устройства позволяют доказать и подтвердить осуществление платежа.
6. Банковские карты можно использовать в любых технологиях проведения электронных расчетов. Их можно использовать как дополняющий элемент при удаленном банковском обслуживании клиентов, при проведении денежных переводов, платежей между банками и клиентами, оплате товаров и услуг через Интернет, при создании городских (региональных) систем оперативных взаиморасчетов между субъектами экономики и др.
7. Современные микропроцессорные карты дают полет фантазии разработчикам для создания совершенно новых банковских продуктов.

Банки, используя в качестве платежного средства пластиковые карты, существенно снижают свои издержки на изготовление, обработку, учет бумажно-денежной массы, других бумажных платежных средств. Использование банками карт помогает сэкономить время и снизить затраты живого труда. Достаточно объемная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании.

2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Организационно-финансовая характеристика деятельности АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» был основан в 1990 году [48]. На данный момент он является одним из крупнейших частных банков Российской Федерации, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

Основная деятельность АО «Альфа-Банк» связана с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, осуществлением операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлением ссуд и гарантий, а также привлечением денежных средств во вклады.

В настоящее время АО «Альфа-Банк» ведет свою деятельность в пяти основных направлениях [42]:

1. Работа с корпоративными клиентами (операции прямого кредитования, ведения расчетных счетов, приема депозитов, предоставления овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования).
2. Работа с предприятиями малого и среднего бизнеса (операции прямого кредитования, ведения расчетных счетов, приема депозитов, предоставления овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования).
3. Работа с физическими лицами (операции по ведению текущих счетов физических лиц, приема сберегательных вкладов и депозитов, предоставлению инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, по обслуживанию кредитных и дебетовых карт, потребительскому и ипотечному кредитованию).
4. Инвестиционные банковские услуги (торговые операции с акциями и

облигациями, драгоценными металлами и производными инструментами, операции по размещению ценных бумаг с фиксированным доходом, в т.ч. размещение муниципальных ценных бумаг).

5. Работа по осуществлению казначейских операций, управлению активами и пассивами (операции по предоставлению и привлечению денежных средств на рынке, выпуску долговых ценных бумаг и привлечению субординированных займов, операции с иностранной валютой).

Головной офис Альфа-Банка находится в г. Москва. Согласно данным официального сайта АО «Альфа-Банк» [42] в банке работает 21 276 сотрудников (без численности ПАО «Балтийский Банк»), обслуживается около 334 100 корпоративных клиентов и 14,3 млн частных клиентов, открыто 733 офиса.

По данным рейтингового агентства [51] на январь 2016 года АО «Альфа-Банк» – седьмой в России банк по объему активов и объему кредитного портфеля, пятый по объему собственного капитала и четвертый по объему депозитов. 29 августа 2017 года Рейтинговое Агентство присвоило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный». Присвоенный рейтинг с существенным запасом удовлетворяет нормативным документам, в том числе регулирующим порядок размещения средств федерального бюджета, в соответствии с которыми требуется одновременное наличие у кредитной организации кредитных рейтингов Эксперт РА и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА). Рейтинг АКРА Альфа-Банк получил первым из системообразующих банков еще в ноябре 2016 года.

АО «Альфа-Банк» осуществляет операции на основе следующих лицензий [42]:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1326 выдана Центральным Банком Российской Федерации 16.01.2015 г., бессрочная.
2. Лицензия на осуществление банковских операций №1326 выдана Центральным Банком Российской Федерации 16.01.2015 г., бессрочная.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без

ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
6. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-0000-1-00049 от 25.06.2002 г., бессрочная, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
7. Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, регистрационный номер 2614 от 15.05.2015 г., выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, лицензия действует бессрочно.
8. Сертификат соответствия международным требованиям безопасности PCI DSS.
9. Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну №5338 от 19.10.2015 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны Федеральной службы безопасности России, действительна до 18.10.2020 г. и др.

Согласно Уставу АО «Альфа-Банк» [47] руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом « О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах»,

другими федеральными и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

Согласно Уставу [47], основными целями деятельности Банка являются:

1. Содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации.
2. Содействие становлению и развитию частного предпринимательства.
3. Получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

1. Привлекает денежные средства юридических и физических лиц, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном рынках.
2. Организовывает и осуществляет расчеты своих клиентов.
3. Осуществляет кредитование операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности своих клиентов.
4. Предоставляет все виды банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России.
5. Оказывает консультационные услуги в области банковской и финансовой деятельности.
6. Осуществляет иные виды деятельности пр .

В соответствии с законодательством Российской Федерации [1] банк может осуществлять банковские операции в соответствии с выданной Банком России лицензией, в том числе:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций АО «Альфа-Банк» так же согласно Федеральному закону Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-ФЗ [1] вправе осуществлять:

1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Лизинговые операции, АО «Альфа-Банк» предлагает различные продукты лизинга для крупного и среднего бизнеса от автотранспорта до недвижимости, включая возвратный лизинг и рефинансирование действующих лизинговых портфелей клиентов на более выгодных условиях.
6. Факторинговые операции, АО «Альфа-Банк» предлагает несколько продуктов для пополнения оборотных средств и ликвидации кассового разрыва, а так же эффективного управления дебиторской задолженностью: факторинг с правом регресса, факторинг без права регресса, электронный факторинг, закрытый факторинг. Также банк предлагает электронный факторинг в системе Альфа-Finance.
7. Оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «Альфа-Банк» [42] позиционирует себя как «удобный и понятный банк, который ценит своих клиентов». Миссия Банка: «Мы верим, что свобода – ключевая

ценность современного человека. Объединяя равнодушных людей, их опыт и энергию, мы помогаем вам быть свободнее в поступках и мечтах».

В 2018 году АО «Альфа-Банк» планирует укрепление своих лидерских позиций на российском банковском рынке, увеличение числа активных клиентов. Приоритетными клиентскими сегментами для корпоративного блока являются представители массового и среднего корпоративного бизнеса, а в розничном блоке – «старшие» клиентские сегменты. Основной задачей в работе с корпоративными клиентами является создание таких условий, чтобы они выбрали Альфа-Банк в качестве основного банка для своего бизнеса, то есть банка, который используется для ежедневных расчетов, налоговых и других бюджетных платежей, выплаты зарплаты сотрудникам и т.д. Поэтому еще большее внимание планируется уделять развитию отношений с текущими клиентами, выявлять их потребности и предлагать нужные решения.

В розничном бизнесе основная задача Альфа-Банка на 2018 год – это поддержка неизменно высокого качества оказываемых услуг, дальнейшее увеличение проникновения дистанционных каналов обслуживания, оптимизация текущих продуктов для ежедневной жизни, в том числе развитие пакетов услуг и продуктов, которые несут прибыль, содержат дополнительную выгоду для клиентов или позволяют им экономить деньги, такие как cash-back-карты или программы лояльности.

В сфере кредитования основной задачей Альфа-Банк ставит реализацию проекта по его расширению во всех регионах. Все кредитные продукты были разделены на две категории: сервисные кредитные продукты, облегчающие ежедневную работу компании, и основные кредитные продукты — кредиты на крупные суммы, используемые для развития бизнеса или других аналогичных целей. Создавая новые продукты для юридических лиц, АО «Альфа-Банк» выделяет цель повышения эффективности и оптимизации бизнес-процессов, следуя клиентоориентированной стратегии банка.

Одной из основных своих задач Альфа-Банк ставит активную работу над формированием профессиональной команды, постоянное повышение квалификации

своих сотрудников, ориентацию на профессионализм и мотивацию каждого работника.

Основа управления Альфа-Банка представлена на рисунке 2.1.

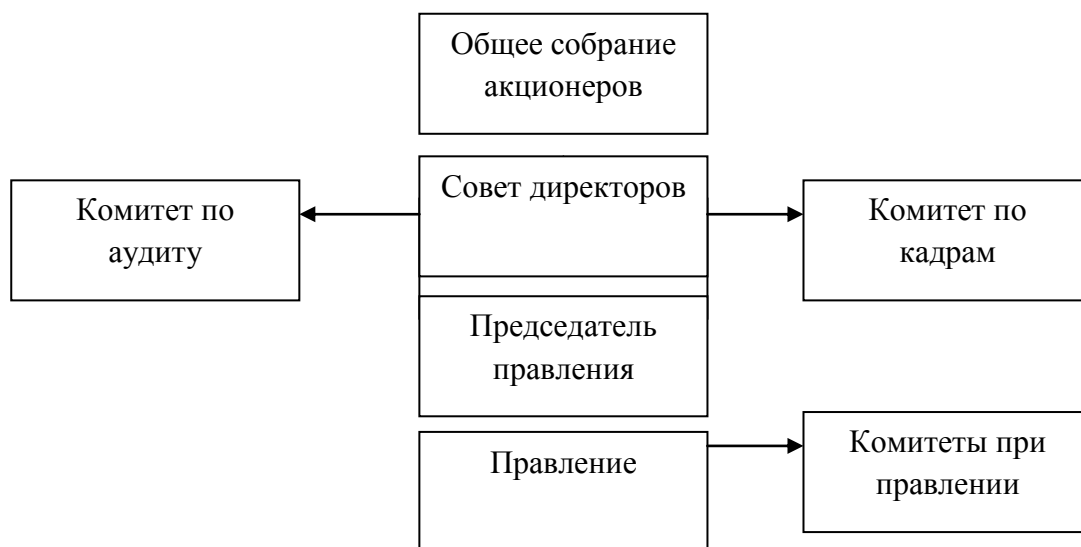


Рисунок 2.1 – Структура управления АО «Альфа-Банк»

В АО «Альфа-Банк» существует три основных органа корпоративного управления [50]: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции.
2. Реорганизация общества; Совет директоров Общее собрание акционеров
Исполнительные органы: Председатель правления Правление Комитет по кадрам и вознаграждениям Комитет по аудиту Комитеты при правлении.
3. Ликвидация общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава совета директоров (наблюдательного совета) общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если уставом общества в соответствии с настоящим Федеральным законом увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества.
7. Уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций.
8. Образование исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий.

Общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров. Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет стратегию банка, утверждает политику внутреннего контроля банка, стратегию управления рисками и капиталом, кадровую политику, политику в области оплаты труда, а также решает другие важные вопросы в деятельности банка.

Комитет по аудиту Совета директоров оказывает содействие Совету директоров в осуществлении надзора за работой внутреннего аудита, подготовке финансовой отчетности, обеспечении высокого качества корпоративного управления и эффективности корпоративного контроля.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления банка. Основной задачей Комитета является содействие привлечению к управлению банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета директоров, осуществляется единоличным исполнительным органом банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом банка - Правлением. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка. Двенадцать комитетов образованы Правлением - Стратегический комитет по рискам, Главный Кредитный комитет, Малый Кредитный комитет, Розничный Кредитный комитет, Управляющий комитет по операционным рискам, Тарифный комитет, Тендерный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Инвестиционный комитет, Планово-Бюджетный комитет, Управляющий комитет по ИТ-задачам (ИТ - информационные технологии) и Комитет по развитию региональной сети. Все они способствуют поддержанию эффективности различных направлений оперативной деятельности банка.

Согласно данным информационного портала о банках [54] по состоянию на январь 2017 года мажоритарным акционером АО «Альфа-Банк» является АО «АБ Холдинг» (99,89 акций кредитной организации) , принадлежащие структуре «Альфа-Групп» ABN Financial Limited (Кипр), которая подконтрольна ABN Holdings S. A. (Люксембург); оставшиеся 0,11% акций контролирует Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Бенефициарами ABN Holdings S. A. (Люксембург) являются совладельцы «Альфа-Групп» Михаил Маратович Фридман (принадлежит 32,86% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGDS S.A.), Герман Борисович Хан (принадлежит 20,97% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGDS S.A.), Алексей Викторович Кузьмичёв (принадлежит 16,32% к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGDS S.A.), Пётр Олегович Авен (принадлежит 12,4018% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGDS S.A.) Пакет в 9,9% принадлежит «ЮниКредит С. п. А.», еще 3,87% контролирует благотворительный траст, учрежденный по законодательству Островов Кайман.

АО «Альфа-Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов. Это означает, что средства клиентов Альфа-Банка, размещенные во

вкладах и на банковских счетах, надежно защищены государством. Если банк прекращает работу при наступлении страхового случая, по закону его вкладчикам выплачиваются возмещения по вкладам.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы размещенных в банке средств, но не более 1 400 000 рублей.

В случае если средства размещены в иностранной валюте, сумма возмещения рассчитывается в рублях по курсу Банка России на день наступления страхового случая. Все вклады АО «Альфа-Банк» застрахованы.

Организационная структура АО «Альфа-Банк» в Алтайском крае г. Барнаул представлена следующими офисами и отделениями:

1. Кредитно-кассовый офис «Алтайский» (г. Барнаул, Красноармейский просп., д.58 Б).
2. Кредитно-кассовый офис «Барнаул - Демидовский» (г. Барнаул, просп. Социалистический, д. 130).
3. Кредитно-кассовый офис «Барнаул - Площадь Советов» (г. Барнаул, просп. Ленина, д. 58).
4. Операционный офис «Алтайский» (Отделения для корпоративных клиентов) (г. Барнаул, просп. Ленина, д. 106).
5. Операционный офис «Площадь Победы» (Отделения для предпринимателей, среднего и малого бизнеса) (г. Барнаул, просп. Социалистический, д. 130).
6. Операционный офис «Студенческий» (Отделения для предпринимателей, среднего и малого бизнеса) (г. Барнаул, просп. Ленина, д. 58).
7. Операционный офис «Флагман» (Отделения для предпринимателей, среднего и малого бизнеса) (г. Барнаул, просп. Красноармейский, д. 58 Б).

В настоящий момент АО «Альфа-Банк» является одним из крупнейших универсальных банков России, занимает 7 место по величине активов по итогам 2017 года [54]. АО «Альфа-Банк» придерживается установленных обязательных

нормативов ликвидности, что свидетельствует о хорошей финансовой устойчивости Банка.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк» из бухгалтерского баланса (публикуемой формы) (приложение 1,2, 3).

Таблица 2.1- Основные показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., млн. руб.

Показатели	Ед. измерения	2015 год	2016 год	2017 год
Активы	млн. руб.	2 058 558	2 246 840	2 495 743
Собственные средства	млн. руб.	226 545	227 525	261 398
Капитал	млн. руб.	353 845	352 959	326 367
Объем ссудной задолженности	млн. руб.	1 398 956	1 491 720	1 775 852
Объем привлеченных средств клиентов, не кредитных организаций	млн. руб.	1 424 717	1 548 772	1 863 196
Процентные доходы	млн. руб.	178 991	182 322	197 215
Процентные расходы	млн. руб.	116 581	91 628	91 756
Чистые процентные доходы (прибыль от основной деятельности)	млн. руб.	62 410	90 694	105 459
Чистая прибыль (убыток)	млн. руб.	43 825	4 985	42 606
Прибыль до налогообложения	млн.руб.	59 035	11 316	60 248

По данным таблицы 2.1 видим, что в 2017 году активы банка составили 2 495 734 млн. рублей, показав рост в 11,08 % по сравнению с 2016 годом (2 246 840 млн. рублей). Активы изменялись, прежде всего, за счет динамики основной статьи в них – ссудная задолженность, которая увеличилась в 2016 году на 19,04%. Объемы собственных средств увеличиваются на протяжении всего периода - 0,43% в 2016 году, на 14,89% в 2017 году.

Привлеченные средства банка ежегодно растут - на 8,7% в 2016 году и на 20% в 2017 году. Это свидетельствует об активной политике привлечения денежных средств банком в исследуемом периоде.

Объем процентных доходов банка также ежегодно увеличивается на 1,9% в 2016 году и на 8% в 2017 году. Темпы роста процентных доходов в 2017 начали увеличиваться.

Чистые процентные доходы (прибыль от основной деятельности) в 2017 году также увеличивается, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка (рис. 2.2).

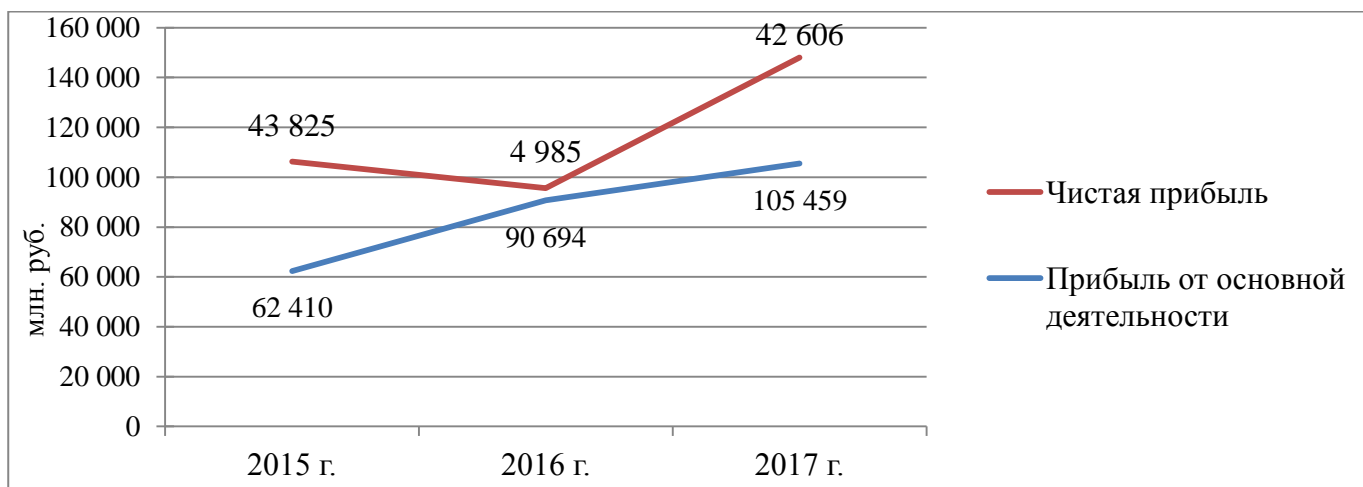


Рисунок 2.2 – Динамика прибыли от основной деятельности и чистой прибыли АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг., млн. руб.

Существенный рост чистой прибыли обеспечен такими источниками как увеличение процентных и комиссионных доходов. В течение отчетного года Банк уделял особое внимание возврату просроченных кредитов, и таким образом, при росте кредитного портфеля в 2017 году на 9% Альфа-Банку удалось сократить среднюю ставку резервирования на 2,8%.

Рассмотрим динамику капитала банка (рис.2.3) [43,44,45].

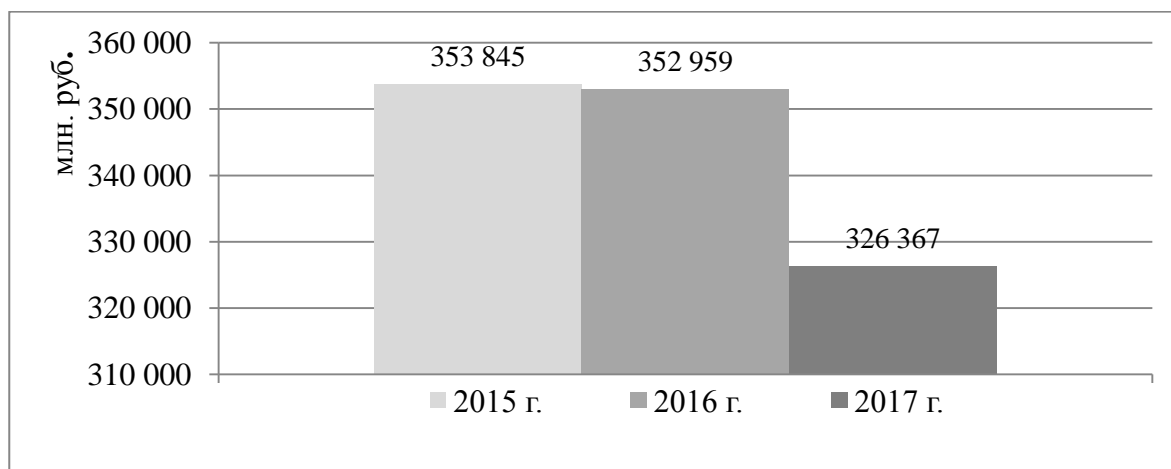


Рисунок 2.3 -Динамика капитала АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., млн. руб.

По данным рисунка 2.3 видим, что капитал банка за 2017 год сократился на 7,53 % и составил 329 367 млн. рублей по сравнению с капиталом 2016 года (352 959 млн. рублей). Такие изменения в размере капитала вызваны несколькими факторами, имевшими место в отчетном году: учет в составе источников добавочного капитала бессрочного субординированного займа на сумму 30 миллионов долларов США, возврат субординированного займа в размере 62 788 миллионов рублей привлеченного в декабре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по программе докапитализации банков, а также амортизация ранее привлеченных субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала, выплата дивидендов за 2016 год и прибыль, полученная в 2017 году.

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта часть называется предполагаемым оттоком средств. Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Таблица 2.2 - Структура высоколиквидных активов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %
Средств в кассе	86 005 627	36,57	79 657 527	19,46	82 744 137	14,77
Средств на счетах в Банке России	22 546 303	9,59	93 646 655	22,87	101 787 096	18,17
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	31 118 539	13,23	51 498 521	12,58	40 255 858	7,19

продолжение таблицы 2.2

Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	64 455 195	27,40	120 843 871	29,53	259 838 747	46,39
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	29 796 083	12,67	63 636 762	15,54	75 053 201	13,40
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 268 083	0,54	136 711	0,03	411 704	0,07
Всего высоколиквидных активов	235 189 830	100	409 420 047	100	560 090 743	100

Из таблицы 2.2 видно, что незначительно изменились суммы средств в кассе за все три отчетные даты (2015 год, 2016 год, 2017 год), при том, что удельный вес снизился почти в 2 раза. Средства на счетах в Банке России увеличились на 71 100 352 тыс. руб. с 2015 г. по 2016 г. Это произошло за счет увеличения расчетов, производимых банком и за счет увеличения временно свободных собственных и привлеченных средств банка. Суммы и удельный вес межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, увеличились примерно в 1,5 раза. Наблюдается динамика роста и спада суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), так с 2015 года по 2016 год произошел рост на 65,5%, но с 2016 года по 2017 год наблюдаем спад на 21,8%.

Рассмотрим структуру и динамику баланса АО «Альфа-Банк» [42,43,44], представленную в таблице 2.3.

Объем активов, приносящих доход банка составляет 86,78% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 80,01% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Таблица 2.3- Структура доходных активов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Межбанковские кредиты	103 653 732	5,01	189 478 569	8,82	282 394 739	12,05
Кредиты юр. лицам	1 243 888 031	60,14	1 216 267 171	56,62	1 320 962 347	56,36
Кредиты физ. лицам	243 337 418	11,76	230 163 089	10,71	291 357 876	12,43
Векселя	9 057 933	0,44	2 698 417	0,13	2 506 713	0,11
Вложения в операции лизинга	39 765 023	1,92	80 011 427	3,72	57 330 498	2,45
Вложения в ценные бумаги	344 749 434	16,67	387 432 884	18,04	358 159 555	15,28
Прочие доходные ссуды	6 593 744	0,32	4 257 122	0,20	11 579 124	0,49
Доходные активы	2 068 345 300	100	2 148 157 532	100	2 343 746 468	100

Из таблицы 2.3 видим, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло изменение суммы кредитов юр. лицам на 104 695 176 тыс. рублей. За 2017 года наблюдается рост вложения в ценные бумаги, значительное увеличение суммы межбанковских кредитов, кредиты физ. лицам. За период с 2016 по 2017 годы уменьшились суммы вложения в операции лизинга и приобретенные права требования. Общая сумма доходных активов за этот же период увеличилась на 9.1% благодаря росту выданных банком ссуд, кредитов, инвестиционной деятельности. Это свидетельствует о том, что вложения банка не понесли убытков, не смотря на свою рискованность.

Рассмотрим структуру собственных средств АО «Альфа-Банк» [42,43,44], представленную в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Структура собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623	59 587 623
Добавочный капитал	3 260 371	10 409 276	8 255 040
Нераспределенная прибыль прошлых лет	116 879 028	150 703 892	147 689 237
Неиспользованная прибыль за отчетный период	43 825 450	4 985 561	42 605 974
Резервный фонд	2 979 381	2 979 381	2 979 381
Источники собственных средств	226 544 888	227 525 094	261 397 768

По данным таблицы 2.4 в период с 2015 года по 2017 год источники собственных средств увеличились на 15,38% . При этом в 2017 году наибольшее значение для формирования собственного капитала АО «Альфа-Банк» имеет нераспределенная прибыль прошлых лет, удельный вес которой в 2017 году равен 56,50 %.

Теперь перейдем к анализу факторов определения надежности АО «Альфа-Банк» (табл. 2.5) [42,43,44].

Таблица 2.5 - Факторы определения надежности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	2015 год, тыс.руб.	2016 год, тыс.руб.	2017 год, тыс.руб.
Доля просроченных ссуд	9,7	8,3	6,6
Доля резервирования на потери по ссудам	16,9	14,6	12,3
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков (макс. 800%)	224,1	270,6	297,1

Исходя из данных таблицы 2.5, доля просроченных ссуд имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервирования на потери по ссудам также имеет тенденцию к уменьшению. И только сумма норматива размера крупных кредитных рисков (макс.800%) увеличивается на протяжении трех отчетных дат.

По данным рейтингового агентства «РИА рейтинг» [51] АО «Альфа-Банк» занимает, 5 место по кредитам физических лиц, 7 место по объему вкладов, 4 место по прибыли.

Таким образом, АО «Альфа-Банк» - крупнейший частный банк России. Основная деятельность банка связана с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, осуществлением операций с ценными бумагами, драгметаллами, инвалютой и производными инструментами, предоставлением ссуд и гарантий, а также привлечением денежных средств во вклады. Проанализированные основные показатели свидетельствуют о расширении и развитии деятельности АО «Альфа-Банк» в сфере привлечения денежных средств и кредитования, повышении прибыли и рентабельности. Однако, характеристика финансовой деятельности и статистические данные кредитной организации АО «Альфа-Банк» за период с 2015 года по 2017 год свидетельствуют о наличии некоторых негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Так, например, было выявлено, что капитал банка за 2017 год сократился на 7,53 %. В связи с этим обозначены следующие факторы, повлиявшие на уменьшение банковского капитала: учет в составе источников добавочного капитала бессрочного субординированного займа на сумму 30 миллионов долларов США, возврат субординированного займа в размере 62 788 миллионов рублей привлеченного в декабре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по программе докапитализации банков, а также амортизация ранее привлеченных субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала, выплата дивидендов за 2016 год и прибыль, полученная в 2017 году.

В 2018 году АО «Альфа-Банк» планирует по прежнему укреплять свои позиции на рынке, активно развивать розничное кредитование и нарастить портфель розницы примерно на 35-40 % . Такая динамика может быть достигнута в том числе

за счет развития сегмента кредитных карт. На данный момент АО «Альфа-Банк» находится на 3 месте в России в этом сегменте, и к 2020 году планирует занять 2 место.

2.2 Анализ операций с использованием пластиковых карт в АО «Альфа-Банк»

В 2017 году наибольшую долю (51,2%) в объеме безналичных (розничных) платежей в АО «Альфа-Банк» составили переводы физических лиц без открытия банковского счета. Доля же операций с использованием пластиковых карт составила 39,1% , с использованием сети Интернет 9,7%. Банк нацелен на развитие перспективных направлений операций с использованием пластиковых карт и сети Интернет.

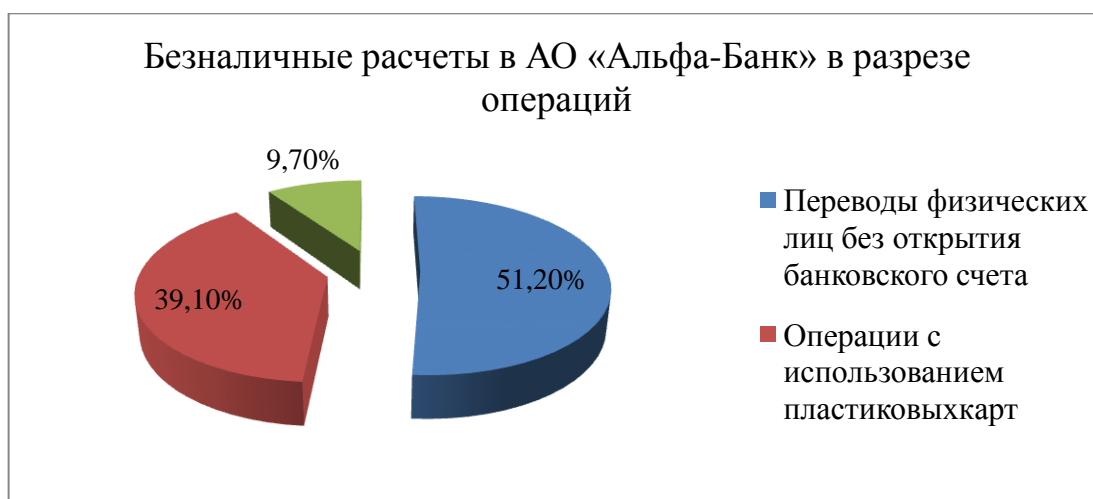


Рисунок 2.4- Структура безналичных расчетов в АО «Альфа-Банк» в разрезе операций за 2017 год.

С каждым годом АО «Альфа-Банк» выпускает все больше пластиковых карт, к ним относятся кредитные и дебетовые. Около 80% выпущенных карт являются дебетовыми, их выпуск по большей части связан с реализацией такого банковского продукта, как зарплатный проект [54]. Рассмотрим динамику пластиковых карт, находящихся в обращении (табл.2.6) .

Таблица 2.6 - Количество пластиковых карт АО «Альфа-Банк» в обращении за 2015-2017 гг., тыс. штук.

Показатель	2015г., тыс. штук	2016г., тыс. штук	2017г., тыс. штук
Количество пластиковых карт АО «Альфа-Банк» в обращении, в том числе дебетовых с разрешением овердрафта	11200	12500	16000
Изменение, в %	-	+11,6%	+28%

По данным таблицы 2.6 АО «Альфа-Банк» стремительными темпами увеличивает объем выпускаемых пластиковых карт. С 2016 по 2017 год произошло увеличение пластиковых карт, находящихся в обращении, на 28 %, а с 2015 по 2016 год произошло увеличение на 11,6 %.

Положительная динамика эмиссии платежных карт в 2015 и последующих годах (включая 2017 год) связана с привлечением новых клиентов, чему способствовала оптимизация и совершенствование предлагаемых услуг. В течение года Банк занимался усовершенствованием предоставляемых услуг для действующих держателей карт, за счет проводимых совместно с платежными системами различными маркетинговых мероприятий.

АО «Альфа-Банк» [42] предлагает клиентам дебетовые и кредитные карты разных категорий Classic/Standard, Gold, Platinum, Signature/Black.

Любой клиент может подобрать для себя подходящий вариант пластиковой карты по удобству и функциональным возможностям.

Заказать карту АО «Альфа-Банк» можно в отделении банка, по телефону, через интернет, заполнив анкету на сайте банка. Также можно заказать карту третьему лицу в отделении банка, предоставив паспортные данные лица, на чье имя будет открыта карты. Карта, выпущенная на имя третьего лица, и PIN-конверт к ней может быть получена только лицом, на имя которого она выпущена. Перейдем к рассмотрению кредитных и дебетовых карт банка.

Карту Альфа-Банка может получить резидент и гражданин Российской Федерации, достигший возраста 18 лет; имеющий постоянный доход от 9000 рублей

после вычета налогов для Москвы и 5000 рублей для Регионов России; имеющий контактный телефон; имеющий стационарный рабочий телефон или номер телефона бухгалтерии отдела кадров; имеющий постоянную регистрацию, фактическое проживание и место работы в городе, где есть отделение АО «Альфа-Банк» или населенных пунктах, расположенных в непосредственной близости к городу, где есть АО «Альфа-Банк»; предоставивший все необходимые документы (паспорт гражданина Российской Федерации, один из документов (заграничный паспорт, СНИЛС, водительское удостоверение, свидетельство ИНН, полис ОМС) и правку по форме 2-НДФЛ. Оформить кредитную карту можно в отделении Альфа-Банка и в торговой точке, подписав анкету - заявление (это присоединение к договору комплексного банковского обслуживания).

Особенности пользования кредитной картой АО «Альфа-Банк» зависят от выбранной карты:

1. Кредитная карта «100 дней без процентов» [42]: 0% по кредиту на любые покупки в течение 100 дней, кредитный лимит (Classic- 300 000, Gold- 500 000, Platinum- 1 000 000) устанавливается по запросу клиента, бесплатное пополнение с карт любых банков.
2. Карта рассрочки #вместо денег [42]: бесплатный выпуск и обслуживание, карта принимается везде, до 24 месяцев беспроцентной рассрочки в зависимости от торговой точки, где произведена оплата.
3. Кредитные карты с дополнительными преимуществами:

3.1 Для путешественников:

Карта «Аэрофлот»- расплачиваясь этой картой, клиент копит мили программы «Аэрофлот Бонусы» и может потом их использовать на полеты по всему миру с Аэрофлотом и 19 авиакомпаниями альянса SkyTeam, на повышение класса обслуживания, на товары и услуги партнеров программы.

Карта «Alfa-Miles»- расплачиваясь этой картой, клиент копит мили программы «Alfa-Miles» и потом может использовать их на билеты любой авиакомпании мира, на билеты РЖД по России, отели, трансферы.

Кредитная карта «РЖД»- совершая покупки по этой карте, клиент копит баллы программы «РЖД Бонус», чтобы обменять их на премиальные поездки в поездах дальнего следования и «Сапсан».

3.2. Для шопинга:

Кредитная карта «Cash Back» [42] - возвращается 10% на карту при оплате на любых АЗС; возвращается 5% при оплате в любых кафе и ресторанах; возвращается 1% от остальных покупок; кредитный лимит до 300 000 рублей; 60 дней без % по кредиту на покупки и снятие наличных; беспроцентный период начинается при первой покупке, снятии наличных или иной операции по карте; Cash Back до 36 000 руб. в год; Скидки до 15% у партнеров.

Кредитная карта «М.Видео-Бонусы» [42]- 1 Бонусный рубль за каждые 30 рублей покупки в М.Видео; 1 Бонусный рубль за каждые 90 рублей покупке вне М.Видео; кредитный лимит до 300 000 рублей; процентная ставка от 23,99% годовых.

Кредитная карта «Перекресток» [42]- баллы «Перекресток» за любые покупки; 5000 баллов «Перекресток» в подарок, 3 балла за каждые 10 рублей покупки в Перекрестке; 2 балла за каждые 10 рублей других покупок; кредитный лимит до 300000 рублей; процентная ставка 23,99 % годовых.

4. Карта «Близнецы»: уникальная карта, не имеющая аналогов в России; удобство оплаты - одна карта для всех операций; усиленная надежность и защита-каждая сторона карты имеет свой номер, чип, магнитную полосу и ПИН-код; обслуживание карты, включая кредитную сторону категории Gold,- за 1490 рублей в год; повышенные скидки по кредитной стороне категории Gold; 100 дней без процентов по кредиту на покупки и снятие наличных; лимит до 300 000 рублей по кредитной стороне карты; Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay; минимальная процентная ставка от 23,99 %, бесплатное мобильное приложение «Альфа-Мобайл».

Рассмотрим рейтинг кредитных карт в Российской Федерации за 2017 год (табл. 2.7).

Таблица 2.7 - Рейтинг кредитных карт за 2017 год, млрд. руб.

Банк	Портфель, млрд.рублей	Доля, %
Сбербанк	552,3	42,7
Тинькофф Банк	140,7	10,9
Альфа-Банк	114,6	8,9
ВТБ	110,0	8,5
Русский стандарт	81,6	6,3

Согласно данным таблицы 2.7 Сбербанк уверенно и со значительным отрывом в 437,7 млрд. рублей (по сравнению с Альфа-Банком) лидирует в рейтинге кредитных карт. Портфель АО «Альфа-Банк» по кредитным картам за 2017 год (по сравнению с 2016 г.) составляет 114,6 млрд. рублей. Такой рост позволил Альфа-Банку нарастить долю рынка по кредитным картам до 8,9% и прочно закрепиться в тройке лидеров сегмента.

В целом рост карточного кредитования связан с реализацией отложенного спроса и восстановлением кредитной активности населения. В 2017 году ситуация существенно улучшилась: ставка рефинансирования была снижена, заемщики сократили долговую нагрузку и готовы снова брать кредиты.

Наибольшей популярностью у клиентов Альфа-Банка пользуются кредитные карты со льготным периодом «100 дней без %». Веским преимуществом, обеспечившим высокий спрос на эти карты, стала уникальная возможность для клиентов снимать по этой карте наличными до 50 тыс. рублей в месяц без комиссии во всех банкоматах в РФ и за границей. Кроме того, свои плоды принесла и масштабная рекламная кампания на телевидении.

По данным Альфа-Банка [42], средний запрашиваемый лимит по кредитной карте составляет 100 тыс. рублей. Топ-5 категорий по тратам по кредитным картам выглядит следующим образом (в порядке убывания): супермаркеты/продукты питания, магазины одежды/обуви, авиаперевозки, рестораны и автомобильные заправочные станции.

Банк выпускает кредитные карты как без PIN-конвертов, так и с ним в зависимости от карты или варианта получения. Клиент самостоятельно назначает PIN-код по своей карте в момент ее получения в отделении банка. Клиент может установить PIN-код в отделении банка, по линии, в мобильном приложении «Альфа-Мобил». Клиент всегда может самостоятельно поменять PIN-код.

Дебетовая карта АО «Альфа-Банк», как и любого другого банка, является максимально эффективным и удобным способом заменить наличные денег.

Получить дебетовую карту может резидент Российской Федерации, не резидент Российской Федерации, гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин. Оформить дебетовую карту можно в отделении Альфа-Банка, у работодателя, подписав анкету клиента (это присоединение к договору комплексного банковского обслуживания). Получить карту АО «Альфа-Банк» жители Москвы и Московской области могут через один рабочий день (не считая дня подачи заявления) и других регионов через 3 рабочих дня (не считая дня подачи заявления) [42].

Держатель дебетовой карты может легко расплачиваться ею за покупки безналичным путем, оплачивать услуги, а также получать при необходимости наличные средства во всех банкоматах. Выдача наличных в банкоматах Альфа-Банка и банков-партнеров (Газпромбанк, Московский кредитный банк, Промсвязьбанк, Росбанк, Россельхозбанк и др.) будет осуществляться без комиссии, в остальных - с комиссией. Размер комиссии будет зависит от вида карты владельца. Такая карта позволяет распоряжаться средствами только в пределах доступного остатка на текущем счёте, к которому привязана дебетовая карта.

По дебетовой карте можно осуществлять следующие операции:

1. Снять деньги с карты.
2. Зачислить деньги на карту.
3. Перечислить деньги с карты на другую карту.
4. Безналично оплатить товары и услуги.
5. Пополнить счет мобильного телефона.
6. Погасить кредит в Альфа-Банке и других банках.

7. Зачислить денежные средства на Яндекс-кошелек.
8. Вывести деньги на карту с электронных кошельков (WebMoney, Яндекс-деньги и др.) и мобильных телефонов (МТС, Билайн, Мегафон).
9. Получать переводы от третьих лиц.
10. Оплатить услуги ЖКХ.
11. Оплатить налоги и штрафы.
12. Оплатить интернет, телефон и спутниковое телевидение.

Услуги, доступные по дебетовой карте АО Альфа-Банк:

1. Интернет-банк «Альфа-Клик» [42] - бесплатная услуга интернет – банкинга, позволяющая самостоятельно заказать любую карту; при необходимости заблокировать/разблокировать карту; поменять счет, к которому привязана карта; создавать автоплатежи; открывать и контролировать счета и переводы.
2. Бесплатный мобильный банк «Альфа-Мобайл» [42] - мобильное приложение, которое является самым простым и безопасным доступом к счетам и картам. Он позволяет оплатить мобильный телефон, совершить переводы на другие карты, обменять валюту, оплатить коммунальные платежи и интернет. Есть чат с банком, где клиент всегда может решить свои проблемы, не совершая звонок на линию. Также запущен сервис Инвестиции в Мобайл. Благодаря этому сервису клиент может покупать и продавать ряд облигаций прямо в мобильном банке.
3. Альфа-диалог [42] - услуга Банка по направлению на Номер телефона сотовой связи Клиента уведомления в виде USSD-сообщения и/или SMS-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях по Счету, об остатке денежных средств на счете, а также предоставляющая Клиенту возможность формировать и направлять банку поручения (распоряжения) на денежные переводы «Альфа-Диалог» и другие операции. С 06.10.2017 г. подключение услуги «Альфа-Диалог» не осуществляется [42].
4. «Альфа-Чек» [42] - услуга Банка по направлению уведомления в виде SMS-сообщения на Номер телефона сотовой связи Клиента, а при наличии также подключенной услуги «Альфа-Мобайл», «Альфа-Мобайл-Лайт» - по

направлению Push-уведомления на Мобильное устройство клиента (с помощью которого осуществляется доступ к услуге «Альфа-Мобайл», «Альфа-Мобайл-Лайт») или уведомления в виде SMS-сообщения на Номер телефона сотовой связи клиента, содержащего информацию о проведенных операциях по счету карты, к которой подключена услуга, об остатке денежных средств на счете карты [42].

С АО «Альфа-Банк» можно заключить договор на зарплатное обслуживание.

Зарплатная карта, является своеобразным симбиозом кредитной и дебетовой карты. Для реализации зарплатного проекта на предприятии руководитель предприятия заключает договор с банком о сотрудничестве и предоставляет реестр сотрудников и реестр распределения денежных средств. В Банке на сотрудников предприятия открывают личные счета и оформляют карты к ним, на основании заявлений, оформленных в бухгалтерии, предприятия о перечислении их зарплаты на счета. Предприятие ежемесячно единой суммой перечисляет в банк зарплаты для сотрудников и прилагает реестр, в котором содержатся сведения: кому, когда и сколько зачислить на счета. Отношения с банком регламентирует Договор о сотрудничестве, отношения сотрудников предприятия с банком – Договор об открытии и ведении счета. Заключив Договор с Банком, сотрудники предприятия становятся его клиентами, Банк обслуживает их счета и карты к ним, предоставляет бесплатные консультации, информирует о возможностях расчетов по карте в торговых организациях по Российской Федерации. Также в АО «Альфа-Банк» клиент может обслуживаться как индивидуальный зарплатный клиент. При реализации зарплатного проекта увеличился рост числа открытых счетов по пластиковым картам, равным количеству работающих на предприятии. Соответственно увеличилась и доля получаемых доходов от использования пластиковых карт. Реализация зарплатного проекта позволяет банку иметь стабильные денежные ресурсы на карточных счетах, довольно обширную клиентуру и развитую инфраструктуру, позволяющую обслуживать клиентов банка вне офиса.

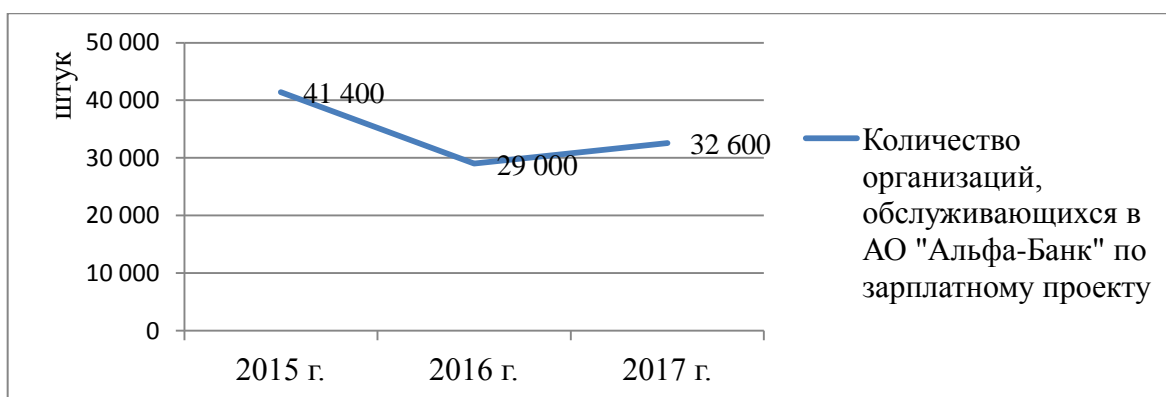


Рис. 2.5- Количество организаций, обслуживающихся в АО «Альфа-Банк» по зарплатному проекту

Согласно данным рисунка 2.5 на начало 2015 года Альфа-Банком было привлечено на обслуживание по зарплатному проекту 41 400 организации, что на 136 организаций больше чем в 2014 году. На начало 2016 года данный показатель имел тенденцию дальнейшего спада и составлял 29 000 организаций, но уже к 2017 году увеличился на 12,4% и составил 32 600 организаций. Таким образом, можно сделать вывод, что с каждым годом количество предприятий, обслуживающихся в АО «Альфа-Банк» в рамках зарплатного проекта увеличивается, что естественно положительно сказывается на финансовых результатах Банка. Количество привлеченных клиентов банка на зарплатное обслуживание по итогам двух последних лет стабилизировалось на уровне 6000 единиц. Следует отметить, что спад в привлечении клиентов в 2 раза пришелся на 2015 год.

Открытие счетов и карт в АО «Альфа-Банк» привязывается к открытию пакета услуг.

Открыть пакет услуг в Альфа-Банке может гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства и беженец, но для этого необходимо предоставить требующиеся документы. В банке существуют премиальные пакеты услуг, подключая которые клиент может получать дополнительные плюсы. Так, например, в рамках пакет услуг «Максимум +» клиенты могут заказать трансферы в аэропорт и на железнодорожные вокзалы за счет банка, у таких клиентов есть

персональный менеджер, который поможет решить все вопросы, есть возможность бесплатно посетить бизнес - залы Priority Pass и отдохнуть перед полётом.

В АО «Альфа-Банк» существуют платёжные системы: MasterCard, VISA, Мир [42].

По категориям клиентам АО «Альфа-Банк» предлагает следующие карты:

1. Classic/Standard (это незаменимые карты для людей, которые много времени отдают работе и часто путешествуют. Такой картой удобно расплачиваться в магазинах, ресторанах и других торговых точках любой страны мира).
2. Gold (это престижные карты, подчеркивающие статус своего владельца - человека, который многого достиг в жизни).
3. Platinum (такие карты – показатель высочайшего статуса, благосостояния безупречной финансовой репутации. Обладая платиновой картой, вы можете рассчитывать на превосходный сервис всегда и везде, в любой стране мира).
4. Signature/Black (такие карты – показатель высочайшего статуса, благосостояния и безупречной финансовой репутации. Обладая платиновой картой, вы можете рассчитывать на превосходный сервис всегда и везде, в любой стране мира).

От категории карты зависят бонусы в магазинах, обслуживание и комиссии.

Оформление именных и неименных карт имеет одинаковый порядок. Неименную карту в Альфа-Банке клиент может получить в отделение в течение 10-15 минут, она выпускается бесплатно. Именная изготавливается через 1 рабочий день (не считая дня подачи заявления) в Москве и Московской области, в других регионах через 3 рабочих дня (не считая дня подачи заявления). Стоимость зависит от вида карт, и в рамках какого пакета услуг обслуживается клиент. АО «Альфа-Банк» выпускает карты бесплатно, клиент платит только за перевыпуск карты.

АО «Альфа-Банк» выпускает дебетовые карты с индивидуальным дизайном. Такие карты можно заказать на сайте и в отделении банка, для постоянных клиентов возможен заказ на линии. Так, например, у клиента банка есть возможность заказать дебетовую карту «Next» с индивидуальным дизайном на свой вкус, подобрав один

из предоставленных вариантов оформления на сайте Альфа-Банка. Существует и другой вид карты, «Моя Альфа». Данная карта, которая может быть создана с индивидуальным дизайном лицевой стороны.

По всей территории России выплата заработной платы сотрудникам предприятий происходит по технологии, удобной клиентам: предприятие предоставляет реестр на зачисление средств своим сотрудникам, Банк в онлайн-режиме зачисляет заработную плату на карты сотрудников, информация о зачислениях мгновенно становится доступна предприятию. Процесс автоматизирован, и вероятность операционных ошибок исключена.

В Альфа-Банке есть возможность при получении заработной платы подключить услугу, которая будет автоматически совершать перевод определенной суммы денежных средств или процента от начисленной заработной платы на валютный счет по выгодному курсу для клиента. Также помимо данной услуги клиент может подключить услугу «Накопилка» [42]. В рамках которой клиент выбирает сумму или проценты от начисленной заработной платы, которые будут направляться на накопительный счет. По данному счету предусмотрено начисление процентов.

Основной задачей программы развития банковских карт АО «Альфа-Банк» является увеличение масштабов деятельности по всем направлениям карточного бизнеса, совершенствование карточных продуктов с целью соответствия их качественного уровня мировым стандартам. Предполагается значительное расширение сферы применения банковских карт, как для физических, так и для юридических лиц

2.3 Основные проблемы и мероприятия по совершенствованию работы с пластиковыми картами в АО «Альфа-Банк»

В данной работе мы выделили несколько проблем, касающихся пластиковых карт коммерческого банка АО «Альфа-Банк»:

1. Слабая защищенность пластиковых карт.

Любой держатель пластиковых карт, в первую, очередь, заботится о безопасности средств, находящихся на счете. И как следствие пользователям пластиковых карт очень важно, как банк обеспечивает безопасность счетов своих клиентов, какие новые технологии в области защиты он может предложить. Особенно когда в современном обществе множество покупок совершается через интернет, и держателям пластиковых карт необходимо вводить данные своей пластиковой карты для совершения покупок, а это не безопасно, т.к. количество незаконных действий злоумышленников по-прежнему остаётся велико (число интернет-краж с карт в 2017 году достигло 300 тыс., а объем ущерба — 1,05 млрд. рублей, в 2016 году- 267 тыс. карт, ущерб составил 1,08 млрд. рублей (257,7 тыс. и 1,78 млрд. рублей в 2015 году)).

2. Недостаточно развитая и неэффективная банкоматная сеть и сеть терминалов обслуживания карт в торговых сетях.

Формирование и развитие банкоматной сети требует больших затрат от кредитных организаций. При этом каждый банк стремится развивать свою собственную сеть. На практике это приводит к тому, что в непосредственной близости друг от друга установлены сразу несколько банкоматов разных банков и отсутствие банкоматов в отдельных районах.

3. В отличие от других банков - конкурентов Альфа-Банк не начисляет проценты на остаток средств без открытия накопительного счета.

Ликвидация проблемных моментов в использовании карт должна способствовать укреплению репутации Банка и увеличению доверия со стороны потребителей к современным услугам банков, и как следствие расширение числа пользователей карт.

Таким образом, проанализировав проблемы, связанные с обращением пластиковых карт в АО «Альфа-Банк» можно предложить следующие пути их решения:

1. Для решения данной проблемы мы предлагаем Альфа-Банку создать карту с дисплеем. Она является картой нового поколения с новейшей технологией получения и использования одноразовых паролей. Данный тип карт сочетает в

себе традиционную банковскую карту и безопасный способ осуществления операций в интернет-магазинах и интернет-банке. На карте помимо чипа и магнитной полосы размещены жидкокристаллический микродисплей и сенсорная клавиатура, с помощью которых держатель карты генерирует одноразовый пароль при осуществлении операций в интернет-банке и оплаты покупок в режиме «онлайн». Генерирование кодов защищено специальным кодом активации, который формирует владелец карты при ее получении. В настоящее время в России такой вид карт предлагает банк «Авангард» (MasterCard Platinum с дисплеем). Ранее этот продукт был доступен только VIP-клиентам, теперь же карту может оформить любой желающий.

Держатели таких карт могут пользоваться всеми своими привилегиями, которые содержит их пакет услуг. Такая карта не ограничила бы клиентов в прежней функциональной возможности их карты, а наоборот бы обеспечила дополнительную безопасность карты благодаря встроенному в карту генератору кодов для подтверждения платежей в интернете и интернет-банке. Внедрение таких карт Альфа-Банком будет способствовать предоставлению гарантии повышенной безопасности клиентам банка, снижению потерь банка от мошенничества, росту количества банковских операций, совершаемых в Интернете.

2. Для решения проблем с недостаточно развитой и неэффективной банкоматной сети и сети терминалов обслуживания карт в торговых сетях мы предлагаем Альфа-Банку более рационально разместить свои банкоматы. Так, например, банку не следует размещать большое количество банкоматов рядом с банкоматами банков-эмитентов, т.к. клиент может с легкостью выполнить операцию в другом банкомате. Но в этом случае руководству Альфа-Банка следует учитывать, чтобы банкомат банка-эмитента мог удовлетворить потребность клиентов без взимания с него каких-либо процентов. Мы предлагаем Альфа-Банку заключить договор с банками-эмитентами о размещении опознавательных знаков, например, наклеек (эмблем), на банкоматах, где клиент может совершить операции без комиссии

по карте Альфа-Банка, т.к. бывают случаи, когда клиент не может воспользоваться мобильным приложением, чтобы посмотреть в каком банке он может совершить операцию. Такой маркетинговый ход, позволит Альфа-Банку значительно повысить качество и доступность услуг для населения и подсознательно убедить клиентов в том, что он достаточно популярный банк и став клиентом этого банка, человеку не нужно будет ехать на другой конец города, чтобы совершить операцию с помощи банкомата.

3. Для решения проблемы отсутствия услуги начисления процентов на остаток средств без открытия накопительного счета Альфа-Банку необходимо создать карты, по которым бы начислялся процент на остаток средств на счете без открытия накопительного счета. Процент начисления можно сделать в размере от 3 до 6 %. Данный тип карт значительно бы повысил интерес и стимул владельца карты на поддержание максимально высокого остатка денежных средств на карте. Также это могло бы поспособствовать привлечению новых клиентов. Поскольку другие банки-конкуренты предлагают своим клиентам подобные выгодные предложения, например, ПАО Банк «ФК Открытие» (Карта «Лукойл» — по ней начисляются доход до 6 %, Карта «Travel» до 6 % на остаток и др.), Рокетбанк (до 5,5% дохода на остаток при любом балансе карты) и др.

Изучение положительного опыта других банков в области использования пластиковых карт позволит банку составить конкуренцию и привлечь клиентов банков-конкурентов более выгодными и интересными предложениями, чем у данных кредитных организаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Операции с пластиковыми картами представляют широкий спектр услуг для выполнения этих операций, их разнообразие с каждым годом увеличивается и для клиентов появляется огромное количество различных бонусных программ и программ лояльности.

На основании проведенного исследования теоретических и практических аспектов развития банковских карт в системе безналичного оборота РФ были сделаны следующие выводы.

Сейчас коммерческий банк невозможно представить без эмиссии, внедрения и обслуживания банковских карт. Банковская карта является классическим инструментом комплексного обслуживания частных клиентов.

В настоящее время банковские карты бывают нескольких разновидностей:

1. Расчетные — используются для оплаты товаров или же услуг в рамках, имеющих на счету держателя денежных средств. Процесс их оформления достаточно прост, а стоимость обслуживания невысока.

2. Кредитные — позволяют пользоваться средствами банка-эмитента, не выходя за пределы установленного лимита, который рассчитывается исходя из платежеспособности гражданина. Могут возникнуть ситуации, когда сумма снятых средств превышает лимит. Это означает, что держатель «залез» в овердрафт.

3. Внутрибанковские — особая разновидность платежного средства, которое может быть использовано исключительно в банкоматах, кассовых узлах и терминалах эмитента.

Перед платежной системой Российской Федерации лежат широкие перспективы развития безналичной системы расчетов, а также расширения круга платежных инструментов и технологий, что обеспечит эффективную интеграцию в международную финансовую сферу. Основными направлениями развития платежной системы РФ в ближайшем будущем являются использование опыта эффективных платежных систем мира, стандартизация и расширение круга

операций, а также четкое определение функций Центрального банка Российской Федерации.

Проведенный анализ финансового состояния АО «Альфа-Банк» позволил выявить следующие результаты:

Чистая прибыль АО «Альфа-Банк» за 2017 год увеличилась на 754,68% и составила 42606 млн. рублей по сравнению с чистой прибылью за 2016 год в размере 4985.

Активы АО «Альфа-Банк» выросли за 2017 на 11,08%, объемы собственных средств составили 261398 млрд.рублей, показав рост за 2017 год на 14,89%.

На текущий момент АО «Альфа-Банк» выпускает карты таких платежных систем, как Visa , MasterCard, Мир. По итогам 2017 года количество пластиковых карт Альфа-Банка в обращении, в том числе дебетовых с разрешением овердрафта, составило 16000 тыс. штук.

Во второй главе помимо данной организационно-экономической характеристики деятельности Альфа-Банка рассмотрены проблемы развития банковских операций с пластиковыми картами, а также предложены основные направления совершенствования работы с банковскими картами в АО «Альфа-Банк».

Основные проблемы, которые были выявлены в ходе анализа заключаются в том, что у банка недостаточно развитая и неэффективная банкоматная сеть и сеть терминалов, слабая защищенность пластиковых карт, ассортимент пластиковых карт и пакетов услуг не предоставляет таких выгодных предложений для клиентов, как банки-конкуренты.

Предложены мероприятия по созданию карта нового поколения с новейшей технологией получения и использования одноразовых паролей, а также мероприятие по эффективному развитию банкоматной сети и сети терминалов. Предложенные мероприятия позволят Альфа-Банку продвинуться вверх на рынке пластиковых карт и укрепить свои позиции, став более привлекательным для населения.

Не смотря на все возникающие проблемы темпы развития карточного бизнеса в АО «Альфа-Банк», его ориентация на новейшие достижения в этой области позволяет с оптимизмом смотреть на будущее безналичных расчётов в России.

В заключение необходимо отметить, что банк как полноценный участник рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных инновационных процессов. Естественно, что данные процессы не должны протекать стихийно – их необходимо осуществлять системно в рамках разработанной инновационной стратегии, являющейся частью общей стратегии развития банка. Выбор любой стратегии, как и инновационной, всегда подразумевает построение индивидуального организационно-хозяйственного механизма, обеспечивающего ее осуществление.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения 14.05.2018.
- 2) Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение ЦБР от 24.12.14г. №266-П // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения 14.05.2018.
- 3) О национальной платежной системе: Федеральный закон РФ от 27 июня 2011 г. № 161ФЗ // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения 14.05.2018.
- 4) Абашин, М.М. Электронные средства платежа / М.М. Абашин. - М.: Проспект, 2015. - 209 с.
- 5) Агроновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов на территории Российской Федерации / А.В. Аграновский. – М.: Инфра 2016. - 340 с.
- 6) Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки: Учебник для вузов / Н.Г. Антонов. – М.: ЮНИТИ, 2002 – 342с.
- 7) Глушкова, Н.Б. Банковское дело; Академический Проект / Н.Б. Глушкова.- М.: Норма, 2015. – 432 с.
- 8) Дегтерева, А.А. Формы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт и новых банковских технологий // В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора материалы международной научно-практической конференции (заочной). Ответственный редактор Я.Ю. Радюкова / А.А. Дегтерева.- 2016.- 91-99 с.
- 9) Лаврушин, О.И. Банк и банковские операции: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2012. – 272 с.

- 10) Муссель, К. М. Платежные технологии, системы и инструменты / К. М. Муссель. – Москва: КноРус, 2015. – 284 с.
- 11) Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги: учебное пособие / О. С. Рудакова. – М. : Вуз. учебник : ИНФРА-М, 2014. – 398 с.
- 12) Тедеев, А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие / А.А.Тедеев. - М.: Изд-во Эксмо, 2015. – 48 с.
- 13) Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие / Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: КноРус, 2016. – 412 с.
- 14) Генкин, А. Электронные платежи: будущее наступает сегодня / А. Генкин, Е. Суворова. – М.: Альпина Паблишерз, 2015. – 283 с.
- 15) Гирфанова, Г.Т. Актуальные проблемы, связанные с использованием банковских карт / Г.Т. Гирфанова, А.И.Булатоваю - 2016.- 72- 73 с.
- 16) Звонова, Е. А Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. – М. : Юрайт. – 2014. – 193 с.
- 17) Голдовский, И.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия. / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев. – М.: Кнорус, 2014. – 560 с.
- 18) Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учеб. пособие/ В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова. – М.: Высш. шк. экономики, 2015. – 190 с.
- 19) Антонян, С. С. Российский рынок банковских услуг достиг предела. Куда он будет двигаться дальше? / С. С. Антонян // Банковское дело. – 2016. – № 11. – С. 82-87.
- 20) Байдина, Н.В. Перспективы развития карточного платежного оборота в России / Н.В.Байдина // Молодой ученый.- 2014.- № 6.- С. 128-131.
- 21) Бичева, Е.Е., Становление и перспективы развития пластиковых банковских карт // Экономика и бизнес: теория и практика/ Е.Е Бичева. - 2016. - № 5. С. 26-30.
- 22) Ванчикова, Г. Рассчитываться картой "Мир" в любой точке мира / Г. Ванчикова // Банковское дело. – 2016. – № 10. – С. 56-57.
- 23) Васильева, А. В. Эволюция использования банковских карт населением/ А.В.Васильева // Молодой ученый. — 2016. — №21. — С. 326-328.

- 24) Гомбожапов, Ж.Д. Перспективы функционирования платежной системы «Золотая корона - банковская карта» /Ж.Д. Гомбожапов // Дискуссия. 2016.- № 5 (68).- С. 20-24.
- 25) Гришина, Е.А. Сущность и роль стратегии инновационного развития в банковском секторе/ Е.А.Гришина // Научное обозрение.- 2015.- № 6.- С. 235-241.
- 26) Григорьева, М.С Особенности осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт / М.С. Григорьева // Управление. Бизнес. Власть.- 2016.- № 1 (10).- С.63-66.
- 27) Дробышева, И. Ю. История развития, виды и классификация банковских пластиковых карт в Российской Федерации / И. Ю. Дробышева // Молодой ученый. - 2014. - №16. - С. 239-241.
- 28) Ермоленко, О.М. Вектор развития рынка банковских карт на современном этапе / О.М.Ермоленко // Научный вестник Южного института менеджмента.- 2016.- № 2 (14).- С.28-33.
- 29) Зубова, А.С. Зарплатная банковская карта / А.С. Зубова // Контентус.- 2016.- № 1 (42).- С. 173-177.
- 30) Иванова, Е.В. Анализ рынка банковский операций с пластиковыми картами в России / Е.В. Иванова // Наука и экономика. – 2014. – № 2. – С. 94.
- 31) Игонина, Л.Л. Финансовые детерминанты социоэкономического развития России / Л.Л. Игонина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований.- 2014.- № 10-3.- С. 74-78.
- 32) Коровяковский, Д.Г. Проблемы развития пластиковых (банковских) карт в России / Д.Г. Коровяковский // Финансы и кредит - 2016. – № 48. - С. 25.
- 33) Лабусов, М. В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации/ М.В. Лабусов // - Молодой ученый. - 2015. - №24. - С. 489-494.
- 34) Лимонов, А.А. Банковские карты как платежный инструмент // Банковское дело. – 2015. - №1. С.22.
- 35) Мальцагова, Т.М. Анализ рынка пластиковых карт / Т.М. Мальцагова // Современные научные исследования и инновации. – 2015. - №12 – С.5-11.

- 36) Семенов, С.К. Деньги: безналичные расчеты в экономике / С.К. Семенов // Финансы и кредит.- 2015.- №27.- С. 22 – 26.
- 37) Сергеева, Э.В. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект / Э.В. Сергеева// Банковское право. 2015. №3 С. 14 – 17.
- 38) Шмелев, Д. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития // Коммерсантъ. – 2016. - № 6. С. 42.
- 39) Бережнова, А. И. Инновационный потенциал электронных платежных систем / А. И. Бережнова, О. О. Дроботова // Креативная экономика. – 2014. – № 4. – С. 28-33.
- 40) Ивлева, Г. И., Тишина В. Н. Анализ рынка банковских карт России/ Г.И.Ивлева, В.Н. Тишина // Молодой ученый. — 2017. — №12. — С. 309-311.
- 41) Кормилкина, А.А., Логачева Н.М. Анализ динамики развития рынка банковских карт в России / А.А. Кормилкина, Н.М.Логачева // Новая наука: От идеи к результату.- 2016.- № 2-1 (66).- С. 103-105.
- 42) Акционерное общество «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://alfabank.ru/>.- Дата обращения: 19.05.2018.
- 43) Годовой отчет АО «Альфа-Банк» за 2017 год [Электронный ресурс] // Альфа-Банк: офиц. сайт – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AB_AR_2017-WEB.pdf . - Дата обращения: 17.05.2018.
- 44) Годовой отчет АО «Альфа-Банк» за 2016 год [Электронный ресурс] // Альфа-Банк: офиц. сайт – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AR_2016=_WEB.pdf. Дата обращения: 17.05.2018.
- 45) Годовой отчет АО «Альфа-Банк» за 2015 год [Электронный ресурс] // Альфа-Банк: офиц. сайт – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AR_2015_WEB.pdf. Дата обращения: 17.05.2018.
- 46) Положение об общем собрании акционеров АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] // Альфа-Банк: офиц. сайт – Режим доступа:

- https://alfabank.ru/f/1/about/corporate_governance/documents/shareholders_2016.pdf. -
Дата обращения: 26.05.2018.
- 47) Устав АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] // Альфа-Банк: офиц. сайт –
Режим доступа: https://alfabank.ru/f/1/about/corporate_governance/documents/regulations031215.pdf.
Дата обращения: 26.05.2018.
- 48) История АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] // Альфа-Банк: офиц. сайт –
Режим доступа: <https://alfabank.ru/about/awards/history/1990/>. – Дата обращения:
27.05.2018.
- 49) О методике анализа финансового состояния банка. [Электронный ресурс]
//Центральный банк РФ: офиц. сайт – Режим доступа:
http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.aspx?file=metodica-2016.html. – Дата
обращения: 28.05.2018.
- 50) Организационная структура и менеджмент АО «Альфа-Банк» [Электронный
ресурс]//Альфа-Банк: офиц. сайт – Режим доступа:
https://alfabank.ru/about/corporate_governance/orgstructure/. – Дата обращения:
28.05.2018.
- 51) Рейтинговое агентство «РИА рейтинг» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. –
Режим доступа: <http://www.giarating.ru/>. - Дата обращения: 29.05.2018.
- 52) Сайт информационного агентства РБК [Электронный ресурс]. – Режим
доступа: <http://www.rbc.ru/>. -Дата обращения: 29.05.2018.
- 53) Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. -
Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Дата обращения: 29.05.2018
- 54) Банки.ру - информационный портал о банках [Электронный ресурс].- Режим
доступа: [http://www.banki.ru.](http://www.banki.ru/) - Дата обращения: 29.05.2018.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) АО «Альфа-Банк» за 2015 год (тыс.руб).

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	92 549 420	92 549 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	31 662 813	47 568 231
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 116 510	13 537 822
3	Средства в кредитных организациях	5.1	31 112 867	67 851 759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	147 502 924	232 161 326
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1 398 956 141	1 471 399 625
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	190 263 930	110 149 529
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	10 472 553	7 032 691
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	83 743 599	55 606 635
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.4	3 432 845	1 298 362
9	Отложенный налоговый актив	4.4	0	3 258 156
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	19 019 427	17 811 828
11	Прочие активы	5.10	60 314 889	45 353 260
12	Всего активов		2 058 558 855	2 157 376 149
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	26 860 955	338 547 002
14	Средства кредитных организаций	5.11	176 516 775	208 426 055
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1 424 717 125	1 110 177 453
15.1	Вклады (средства) физических лиц	5.12	624 466 860	491 879 792
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	57 139 861	157 320 523

Продолжение приложения 1

17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	78 316 348	109 988 998
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.4	1 789 713	123 837
19	Отложенное налоговое обязательство	4.4	7 316 847	483 458
20	Прочие обязательства	5.14	49 509 256	38 634 616
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9 847 087	16 773 475
22	Всего обязательств		1 832 013 967	1 980 475 417
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	5.15	59 587 623	59 587 623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15	0	0
25	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
26	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-460 585	-6 279 291
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 923 030	1 924 275
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		116 879 028	72 253 696
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43 825 450	44 624 087
31	Всего источников собственных средств		226 544 888	176 900 732
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 737 529 891	2 389 310 888
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		97 005 068	191 962 403
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) АО «Альфа-Банк» за 2016 год (тыс.руб).

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	83 834 980	92 549 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	108 753 021	31 662 813
2.1	Обязательные резервы		15 106 366	9 116 510
3	Средства в кредитных организациях	5.1	51 492 905	31 112 867
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	99 666 940	147 502 924
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1 491 720 049	1 398 956 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	209 630 077	190 263 930
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	17 445 750	10 472 553
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	115 260 664	83 743 599
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4 057 661	3 432 845
9	Отложенный налоговый актив		15 550 915	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	26 723 914	19 019 427
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 000	0
12	Прочие активы	5.10	40 147 073	60 314 889
13	Всего активов		2 246 840 199	2 058 558 855
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	16 707 736	26 860 955
15	Средства кредитных организаций	5.11	228 711 699	176 516 775
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1 548 772 391	1 424 717 125
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	680 909 288	624 466 860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	93 848 525	57 139 861

Продолжение приложения 2

18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	67 846 090	78 316 348
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		8 361 228	1 789 713
20	Отложенное налоговое обязательство		1 301 822	7 316 847
21	Прочие обязательства		46 992 881	49 509 256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 772 733	9 847 087
23	Всего обязательств		2 019 315 105	1 832 013 967
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 250 387	-460 585
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 207 289	1 923 030
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150 703 892	116 879 028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	4 985 561	43 825 450
35	Всего источников собственных средств		227 525 094	226 544 888
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 965 252 303	2 737 529 891
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		103 931 664	97 005 068
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) АО «Альфа-Банк» за 2017 год (тыс.руб).

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	86174136	83834980
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	120115550	108753021
2.1	Обязательные резервы		18328454	15106366
3	Средства в кредитных организациях	5.1	40252607	51492905
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	66250733	99666940
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1775851965	1491720049
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	159488647	209630077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	26669245	17445750
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	151374698	115260664
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2542328	4057661
9	Отложенный налоговый актив		15537178	15550915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	25930129	267239914
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76208	2000
12	Прочие активы	5.10	52149253	40147073
13	Всего активов		2495743432	2246840199
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	4932294	16707736
15	Средства кредитных организаций	5.11	186463349	228711699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1863196331	1548772391
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	843635015	680909288
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	32365410	93848525
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	74102000	67846090

Продолжение приложения 3

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		9042123	8361228
20	Отложенное налоговое обязательство		1154710	1301822
21	Прочие обязательства	5.14	54306545	46992881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8782902	6772733
23	Всего обязательств		2234345664	2019315105
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2105752	2250387
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4618840	5207289
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147689237	150703892
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561
35	Всего источников собственных средств		261397768	227525094
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3003599036	2965252303
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		145700764	103931664
38	Условные обязательства некредитного характера		2066004	0

Выпускная квалификационная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«___» _____ г.

(подпись выпускника)

(Ф.И.О.)