

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
« ___ » _____ 2018 г.

Кредитные карты как инструмент банковского кредитования
на примере АО «Альфа-Банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.1129.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ И.Д. Дягелец
« ___ » _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ₃–588
_____ С.Д. Ларионов
« ___ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ Е.Ю. Куркина
« ___ » _____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

Ларионов Сергей Дмитриевич
«Кредитные карты как инструмент
банковского кредитования на примере
АО «Альфа-Банка» – Челябинск:
ЮУрГУ, ВШЭУ₃ –588, 87 с., 19 ил.,
13 табл., библиограф. список – 50
наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки направлений совершенствования использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк».

В работе изучены теоретические аспекты использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования; дана общая характеристика и оценка основных экономических показателей деятельности АО «Альфа-Банк»; проведена оценка использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк»; разработаны мероприятия по совершенствованию использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк» и проведена оценка их эффективности.

ANNOTATION

Larionov Sergey Dmitrievich.
Credit cards as an instrument of bank
lending by the example of «Alfa-Bank».
- Chelyabinsk: SUSU, EIU-588, 86 p.,
19 silt., 13 table., bibliographer. list-50
Naim., 2 ADJ.

Graduation qualification work was carried out with the aim of developing directions for improving the use of credit cards as a tool for bank lending in «Alfa-Bank».

In the paper, theoretical aspects of the use of credit cards as a tool for bank lending have been studied; the general characteristic and an estimation of the basic economic indicators of activity of joint-stock company «Alpha-bank» is given; Credit card use as an instrument of bank lending in «Alfa-Bank» was assessed; Measures were developed to improve the use of credit cards as a tool for bank lending in «Alfa-Bank», and their effectiveness was assessed.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	11
1.1 Сущность и функции банковского кредитования.....	11
1.2 Понятие и особенности использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования.....	18
1.3 Методика оценки использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования.....	28
2 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ КАК ИНСТРУМЕНТА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «АЛЬФА-БАНК»	34
2.1 Общая характеристика АО «Альфа-Банк».....	34
2.2 Основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк».....	37
2.3 Оценка использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк».....	48
3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КАК ИНСТРУМЕНТА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «АЛЬФА-БАНК»	60
3.1 Мероприятия по совершенствованию использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк».....	60
3.2 Оценка эффективности мероприятий.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерская отчетность за 2017 г.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерская отчетность за 2016 г.....	83

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время розничное кредитование является одним из основных факторов роста банковского сектора России и ключевым сегментом деятельности большинства банков. При этом одним из важнейших направлений розничного банковского кредитования являются кредитные карты.

Кредитная карта представляет собой инструмент, который позволяет пользоваться деньгами банка в рамках установленного лимита и не платить за это проценты, благодаря наличию льготного периода. Банковские кредитные карты обеспечивают возможность сокращения объемов налично-денежного обращения, снижения расходов, связанных с осуществлением налично-кассовых операций, с обеспечением хранения и транспортировки наличных денежных средств и обеспечить существенное ускорение безналичных расчетов.

Кредитные карты выступают в качестве инновационного инструмента, дающего возможность в значительной степени упростить получение доступа к кредитным ресурсам для населения. Это связано с тем, что для доступа к кредитной линии, предоставляемой кредитной организацией, заемщику достаточно один раз пройти процедуру, связанную с оформлением договора, после чего, при добросовестном кредитном поведении заемщика, часто использующего кредитную карту, возможно увеличение лимита по кредитной линии.

Кредитная карта также дает возможность пользоваться средствами банка бесплатно, управлять размерами платежа и погашать задолженность в соответствии с финансовыми возможностями в каждый определенный момент времени, позволяет использовать средства многократно, сэкономив, таким образом, время и силы на поиск денежных средств, в случае необходимости.

В современных экономических условиях спрос физических лиц на кредитные карточные продукты является стабильно высоким, кроме того, наблюдается постоянное и устойчивое увеличение новых клиентов различных категорий с разным уровнем дохода и социального положения.

Кроме того, можно сказать, что на сегодняшний день можно кредитные карты являются повседневным инструментом расчетов и платежей. В связи с этим можно сделать вывод о том, что данная тема является актуальной на данном развитии рынка банковских кредитных карт в российских реалиях.

Объект выпускной квалификационной работы – АО «Альфа-Банк».

Предмет выпускной квалификационной работы – кредитные карты как инструмент банковского кредитования.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направлений совершенствования использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк».

Данная цель определила следующие задачи:

– раскрыть теоретические аспекты использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования;

– дать общую характеристику и оценить основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк»;

– провести оценку использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк»;

– разработать мероприятия по совершенствованию использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк» и провести оценку их эффективности.

Для решения поставленных задач использованы нормативные акты Российской Федерации, труды российских ученых в области банковского дела, а также практические материалы и финансовая отчетность АО «Альфа-Банк».

В процессе написания выпускной квалификационной работы была применена совокупность методов экономико-статистического анализа, таких как горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, а также методы анализа и синтеза экономической и правовой информации.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, библиографического списка и приложений.

Во введении раскрывается актуальность темы, предмет, объект, цель, задачи, степень изученности темы, структура и методы исследования, примененные в выпускной квалификационной работе.

В первом разделе раскрываются теоретические аспекты использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования.

Во втором разделе проводится оценка использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк». В третьем разделе разрабатываются направления совершенствования использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк».

В заключении обобщаются выводы по проделанной работе.

Результаты выпускной квалификационной работы могут быть использованы аппаратом управления АО «Альфа-Банк» при разработке направлений дальнейшего совершенствования использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Сущность и функции банковского кредитования

Совокупность кредитных отношений, как с точки зрения юридической природы, так и с точки зрения экономики подлежат регулированию системой правовых и нормативных актов. К примеру, понятие сделки с точки зрения юридической природы выступает в качестве одного из наиболее важных и распространенных оснований формирования, изменения или прекращения прав и обязанностей участников.

Гражданский кодекс РФ сделку, в том числе в области кредитования, определяет в качестве действий физических или юридических лиц, направленных на процессы установления, изменения или прекращения гражданских прав и обязанностей по кредитному договору [1].

С точки зрения экономики кредитные отношения связаны с процессами передачи стоимости во временное пользование получателя кредитных ресурсов, поскольку стоимость сделки выражается в материальных ценностях, права собственности на которые переходит к кредитруемому субъекту, предмет кредитования передается не в пользование, а в собственность (оперативное управление) получателей заемных средств [10].

Совокупность кредитных отношений в экономике основывается на наличии определенных методологических основ, одним из элементов которых являются принципы, которые необходимо строго соблюдать при осуществлении практики осуществления любой сделки, совершаемой на рынке ссудного капитала. Кредит обладает тесным взаимодействием как с экономикой в целом, так и с отдельными ее отраслями. Соприкасаясь с прочими составными частями хозяйственных отношений, кредит, тем не менее, не теряет в них своей сущности. Будучи зависимым от этих отношений, кредит сохраняет собственную относительную самостоятельность.

Законы кредита в общем виде можно определить в качестве таких отношений, которые выражают единство зависимости кредитных средств и их относительной самостоятельности.

Принципы кредита представлены на рисунке 1.

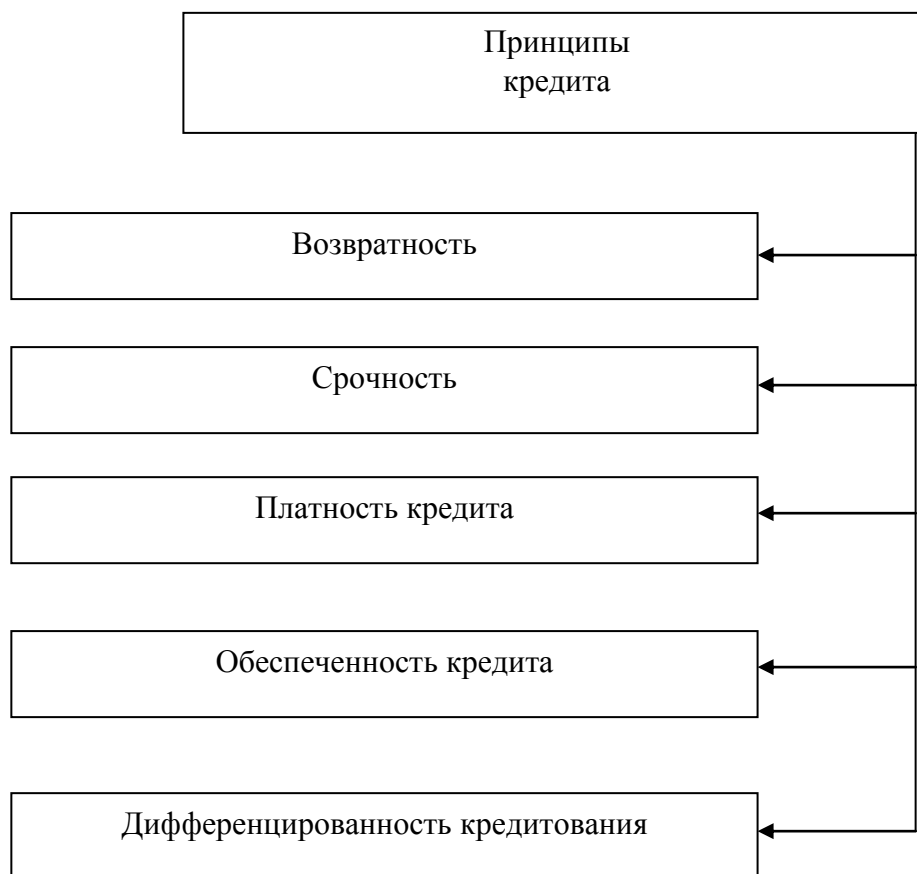


Рисунок 1 – Принципы кредита

Таким образом, подводя итоги вышеизложенному, охарактеризуем принципы кредита.

1. Принцип возвратности кредита. Данный принцип выражает важность своевременности возврата полученного от кредиторов финансового капитала после окончания его использования заемщиком. Этот принцип находит свое практическое отражение в процессе погашения конкретного займа посредством перечисления необходимых сумм финансовых ресурсов на счета предоставивших их коммерческих банков.

2. Принцип срочности кредита. Данный принцип является отражением

необходимости его возврата не в любое удобное время для заемщиков, а в точно определенный период, отраженный в положениях кредитного договора. Сроки договора по кредитованию фиксируются кредитным учреждением, на основании продолжительности оборота кредитуемых имущественных ценностей и окупаемости расходов, в размерах не превышающих нормативных.

3. Принцип платности кредитных ресурсов. Данный принцип является выражением необходимости не только непосредственного возврата заемщиком полученных от кредитного учреждения ссуд, но важности перечисления кредитному учреждению определенного размера платы за использование ссуженными средствами. Экономическая сущность платности кредитных ресурсов находит свое отражение в обеспечении фактического распределения полученных заемщиками доходов за счет использования ссудных средств между кредитным учреждением и субъектом хозяйствования.

4. Принцип обеспеченности кредитных средств. Данный принцип является выражением необходимости обеспечения защиты имущественных интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Другими словами, он отражает важность наличия у заемщиков надлежащим образом оформленных обязательств, которые могли бы гарантировать своевременность возврата ссуженных средств: в форме залоговых обязательств, гарантий, поручительств, страхования ответственности за неисполнение обязательств по кредитному договору [17].

5. Принцип дифференцированности кредитных средств говорит о том, что кредитным организациям не нужно однозначно подходить к вопросам, связанным выдачей ссуд потенциальным заемщикам, желающим получить кредитные средства. Ссуду необходимо предоставлять только тем субъектам хозяйствования, которые смогут вернуть ее своевременно. Обеспечение дифференцированности кредитования необходимо осуществлять на основании кредитоспособности заемщика, под которой понимается финансовое состояние субъекта, выражающее уверенность в способности и готовности заемщиков к возврату кредита в обусловленные положениями договоров сроки [17].

Таким образом, сущность кредита как экономической категории выражается экономическими отношениями между кредитором и заемщиком по поводу предоставления временно свободных средств в долг на условиях возвратности, срочности и возмездности.

Под банковским кредитом понимается кредит, который предоставляется коммерческими банками и иными финансовыми учреждениями заемщикам в форме ссудного капитала в денежной форме. В современных экономических реалиях банковский кредит выступает в качестве наиболее распространенной формы взаимоотношений на рынке ссудного капитала. Именно коммерческими банками, как правило, предоставляются ссуженные средства хозяйствующим субъектам, обладающим временной потребностью в помощи финансового характера.

Рассмотрим виды банковских кредитов:

1. По срокам погашения выделяют:

– онкольные ссуды, которые необходимо вернуть в фиксированные периоды после поступления официальных уведомлений от кредиторов. В практике современных банков они практически не применяются;

– краткосрочные ссуды, предоставляемые, чаще всего, в целях пополнения временного дефицита собственного оборотного капитала у заемщиков. Совокупность данного вида операций формирует обособленный сегмент рынка ссудного капитала – денежный рынок. Средний период погашения по данному виду кредита, как правило, не превышает полугода. Наиболее активно используется краткосрочные ссуды на рынке ценных бумаг, в сфере торговли и обслуживания, при межбанковском кредитовании [13].

В современных российских реалиях краткосрочные кредиты, обладающие доминирующим характером на рынке ссудного капитала, имеют такие отличительные признаки, как наличие более коротких сроков, чаще всего, не превышающих тридцатидневный срок, ставки процентного дохода.

– среднесрочные ссуды, которые предоставляются на период до одного года (в российской практике до трех-шести месяцев) на цели как производства, так и

исключительно коммерческого применения. Большое распространение данные ссуда получили в секторе сельского хозяйства, а также при кредитовании инновационных компаний со средними объемами требуемого инвестиционного капитала;

– долгосрочные ссуды, применяемые, чаще всего, в целях финансирования инвестиционных проектов. Как и ссуды среднесрочного характера, они осуществляет обслуживание движения основных средств, обладая большими объемами предоставляемого кредитного капитала. Они также используются при кредитовании процессов, связанных с реконструкциями, техническим перевооружением, новым строительством в компаниях всех отраслей и сфер функционирования. Толчок к существенному развитию они получили при расширении рынка капитального строительства, при финансировании проектов топливно-энергетического комплекса, сырьевых отраслей экономики. Средние периоды их погашения, составляют, как правило, от трех до пяти лет, но могут достигать сроков более двадцати пяти лет, чаще всего, при наличии соответствующих финансовых гарантий со стороны органов государственной власти [12].

По способу погашения выделяют:

– ссуды, которые погашаются единовременным взносом (платежом) со стороны заемщиков;

– ссуды, которые погашаются с рассрочкой в течение всего периода действия кредитной сделки. Конкретные условия возврата зависят от условий договора, в том числе в части защиты интересов кредитора от инфляционных процессов. Чаще всего, используются при долгосрочном и среднесрочном кредитовании.

По способу взимания ссудного процента выделяют:

– кредит, процент по которым подлежит выплату в момент его полного погашения. Является традиционной формой оплаты кредита для современных экономических условий, является наиболее функциональной с точки зрения простоты расчета;

– кредиты, процент по которым подлежит выплате равными взносами заемщика в течение всего периода действия кредитного договора. Является традиционной формой оплаты средне- и долгосрочных кредитов, обладает достаточно дифференцированным характером в зависимости от условий договора;

– кредиты, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику. Для современных экономических условий данная форма является абсолютно нехарактерной, она использовалась, как правило, при распространении ростовщических сделок.

По наличию обеспечения выделяют:

– доверительные кредиты, единственной формой обеспечения возврата которых выступает непосредственно наличие кредитного договора. В ограниченном объеме используются некоторыми коммерческими банками в ходе кредитования постоянных проверенных заемщиков. При средне- и долгосрочном кредитовании применяются исключительно в порядке исключения с обязательным страхованием выданного кредита, чаще всего, за счет заемщика. В российской практике используются коммерческими банками, чаще всего, при кредитовании подконтрольных дочерних компаний;

– обеспеченные кредиты, выступающие основной разновидностью современной банковской практики, выражающие один из его основных принципов. В роли обеспечения может быть использованы любые объекты имущества, принадлежащие заемщику на правах собственности, как правило, в форме недвижимости или ценных бумаг. При нарушении заемщиком своих обязательств данные объекты имущества переходят в собственность кредитного учреждения, которое в ходе его продажи может возместить понесенные убытки. Размер выдаваемого кредита, чаще всего, меньше рыночной стоимости предложенного обеспечения и зависит от соглашения сторон;

– кредиты, обеспеченные финансовыми гарантиями третьих лиц, реальным выражением которых выступает юридически оформленное обязательство со стороны гаранта обеспечить возмещение фактически нанесенного банку ущерба

при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитной сделки. В роли финансового гаранта могут выступать компании, пользующиеся достаточным доверием со стороны банка, а также органы государственной власти любого уровня [9].

По целевому назначению выделяют целевые кредиты, предполагающие необходимость для заемщика применения выделенных банков денежных средств исключительно для решения задач, обусловленных положениями кредитной сделки.

По категории потенциальных заемщиков выделяют:

– аграрные ссуды – выступают в качестве одной из наиболее распространенных разновидностей кредитных сделок, обусловивших появление специализированных кредитных организаций – агробанков. Их спецификой является наличие четко выраженного сезонного характера, обусловленного специфическими особенностями сельскохозяйственной деятельности;

– коммерческие ссуды, которые предоставляются субъектам хозяйствования, работающим в сфере торговли и торгового обслуживания. В основном они обладают срочным характером, удовлетворяя нужды в заемном капитале в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Имеют наибольший удельный вес в кредитных операциях российских коммерческих банков;

– ссуды, предоставляемые посредникам на рынке ценных бумаг, предоставляемые банками брокерам, маклерам и дилерам, осуществляющим функции, связанные с приобретением и реализацией финансовых инструментов. Характерной особенностью этих ссуд в иностранной и отечественной практике является наличие их изначальной ориентированности на обслуживание спекулятивных операций на финансовых рынках;

– ипотечные ссуды собственникам объектов недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками;

– межбанковские ссуды, которые являются одной из наиболее распространенных форм хозяйственных отношений между кредитными организациями. Текущие ставки по межбанковским кредитам выступают

важнейшим фактором, от которого зависит учетная политика конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретный уровень этой ставки напрямую зависит от центрального банка, выступающего в качестве активного участника и непосредственного координатора рынка межбанковского кредитования [6].

Таким образом, сущность кредита как экономической категории выражается экономическими отношениями между кредитором и заемщиком по поводу предоставления временно свободных средств в долг на условиях возвратности, срочности и возмездности.

1.2 Понятие и особенности использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования

Под банковской (пластиковой) картой понимается средство для формирования расчетной и прочей документации, подлежащей оплате за счет средств клиентов, то есть физических или юридических лиц, которые заключили с коммерческим банком, выпустившим эту пластиковую карту, договор, положения которого предусматривают осуществление операций с ее использованием. Благодаря наличию определенных преимуществ и обширным возможностям данное средство безналичных расчетов в современных экономических условиях обладает широким распространением.

Обращение банковских карт в Российской Федерации регулируется «Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», утвержденным Центральным Банком Российской Федерации 24 декабря 2004 года №266-П.

Согласно данному нормативному акту банковские карты признаются в качестве одного из видов платежных карт и выступают в качестве инструмента безналичных расчетов, предназначенных для осуществления физическими лицами, в том числе уполномоченными хозяйствующими субъектами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитентов, в соответствии с

положениям нормативных актов Российской Федерации и договоров с эмитентами [17].

Держателями банковских карт могут выступать как физические лица, так и юридические лица, индивидуальные предприниматели. Выпуск банковских карт на территории Российской Федерации осуществляется силами кредитных организаций (банков) – резидентов. В целях обслуживания банковских карт между клиентом и кредитной организацией-эмитентом должен быть заключен договор, на основании которого банк может открыть клиенту специальный карточный счет и выдать банковскую карту.

Указанным положением предусматриваются следующие виды карт:

– расчетная (дебетовая) карта используется в целях осуществления операций ее держателем в пределах установленной банками-эмитентами сумм денежных средств, расчеты по которым производятся за счет денежных средств клиентов, находящихся на их банковских счетах, или кредитов, предоставляемых коммерческим банком-эмитентом клиентам в соответствии с договорами банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (в форме овердрафта);

– кредитная карта применяется для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных коммерческим банком-эмитентом клиентам в пределах установленных лимитов в соответствии с положениями кредитных договоров [11].

Помимо этого, существуют так называемые предоплаченные карты.

Предоплаченная карта в качестве электронного средства платежа применяется в целях осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе».

Таким образом, такие виды банковских карт как дебетовая и кредитная отличаются друг от друга тем, что в первом случае клиент пользуется

собственными денежными средствами в целях осуществления расчетов и платежей, а во втором – денежными средствами коммерческого банка. С точки зрения права, в этой связи действуют положения двух видов договоров – договора банковского счета, а в случае предоставления овердрафта – договор банковского счета с элементами кредитного договора (смешанного договора) и кредитного договора.

Таким образом, к отношениям, возникающим с использованием кредитных карт, применяются соответствующие положения гражданского законодательства и иных федеральных законов, регулирующих кредитные взаимоотношения.

В настоящее время в России действует большое число разнообразных кредитных банковских карт, на основании как международных, так и российских платежных систем. Широкое внедрение системы безналичных платежей при помощи пластиковых карт дает возможность обеспечения интересов всех субъектов процесса расчетов: коммерческих банков, организаций торговли и обслуживания и населения.

Предоставление коммерческими банками денежных ресурсов клиентам в целях осуществления расчетов по операциям, которые совершаются при использовании карт расчетного и кредитного типа, осуществляется в форме зачисления денежных средств на текущие и расчеты счета клиентов в банке. Осуществление исполнения обязательств, связанных с возвратом предоставленных денежных средств и уплатой процентных платежей по ним производится держателями карт безналичным образом в формах списания или перечисления соответствующих сумм со счетов в банках.

Кредитная карта является современным продуктом, наиболее доступным, понятным и популярным среди всех банковских услуг. По мнению некоторых экспертов, кредитные карты можно назвать в числе самых востребованных инструментов оплаты в развитых государствах мира. В России и странах бывшего СНГ темп роста популярности кредитных карт имеет высокую скорость, по некоторым оценкам, каждый второй гражданин имеет в наличии пластиковую карту, и каждая третья из них является кредитной.

В разрезе основных характеристик и возможностей кредитные карты можно классифицировать на следующие виды:

- стандартные;
- золотые;
- платиновые;
- кобрендинговые [32].

Стандартные кредитные карты обладают стандартным набором функционала. Данные функции имеют место сразу же при ее оформлении в офисе банка.

Золотые карты, которые можно отнести к классу элитных карт, имеют дополнительный функционал и предусматривают появление определенных привилегий. Владелец может воспользоваться специальными предложениями и бонусами. Обслуживание таких карт имеет высокую стоимость.

Кобрендинговые карты предоставляют возможности, а именно скидки и различные бонусы. Владелец может принимать участие в различных акциях, которые проводятся партнерскими организациями банка. Подобные кредитки можно использовать для накопления баллов и после использовать во время осуществления покупок [21].

Совокупность банковских кредитных карт можно классифицировать в разрезе типов оплаты существующей задолженности, установления доступного лимита и в разрезе способов учетной работы по отражению операций с картой, а именно:

- карты расчетного типа;
- карты револьверного кредитного типа;
- карты револьверного овердрафтного типа.

Лимит доступных ресурсов по расчетным картам устанавливается в качестве суммы остатка денежных средств на счетах клиента с учетом суммы доступного овердрафта. Суммы операций подлежат списанию с карточных счетов. По завершении отчетного периода (чаще всего, тридцати дней) клиент информируется о сумме сформированного овердрафта. И в ситуации, если овердрафт действительно имеет место быть, операции с картой временно приостанавливаются до момента полного погашения держателем возникшего

долга. После полной оплаты овердрафта клиент снова может совершать операции по карте в кредит в пределах установленного лимита. На погашение сумм по овердрафту клиент дается сравнительно недолгий период – чаще всего, до тридцати дней.

На практике возникновение овердрафта может иметь место не только при использовании кредитных карт, но и по дебетовых, т.е. по таким картам, для которых наличие овердрафта не предусмотрено положениями договора на банковское обслуживание, а расчеты по операциям могут осуществляться только в пределах фактического остатка на карточном счете. К примеру, появление неразрешенного овердрафта возможно при осуществлении списания с карточного счета комиссионных платежей, обусловленных получением наличных средств клиентов или при возникновении разниц курсов валют [41].

Лимит доступных средств по карте кредитного револьверного типа устанавливается равным кредитному лимиту. Суммы операций подлежат списанию с соответствующего счета клиентам. По завершению отчетного периода владелец карты информируется о сумме задолженности по состоянию на конец периода. В течение определенного периода (чаще всего, от одного месяца и более) владелец карты должен погасить только некоторую долю от предоставленной ссуды, которая носит название минимальный (обязательный) платеж. При этом в отличие от карт расчетного типа клиент может продолжать использовать кредитную карту – в пределах доступного баланса денежных средств. При погашении задолженности баланс доступных средств увеличивается на размер погашенной ссуды. В связи с этим такая карта и носит название револьверной, так как кредитная линия возобновляется при погашении клиентом долга по кредиту.

Карта револьверного овердрафтного типа отличается от карты расчетного типа только наличием револьверного кредита, т.е. возобновляемого и без требований его полной оплаты.

5. Виды кредитных банковских карт в разрезе предоставляемых бонусов. В этой классификацию различаются карты совместного типа (или, кобрендингового) и обычного типа. Чаще всего, карты кобрендингового типа

представляют собой карты, которые были эмитированы при участии сторонних компаний, обладающих интересом в области привлечения новых потребителей и предлагающих бонусы держателями таких карт.

К примеру, в России наиболее распространенным примером кобрендинговых карт являются карты, эмитированные совместно с компаниями-авиаперевозчиками. Они являются востребованным продуктом, поскольку с одной стороны клиенты часто используют кредитные карты при путешествиях, а с другой стороны, необходимостью использовать авиаперелеты для совершения путешествий. Выгодой для держателей карт является то, что при пользовании таким продуктом ему начисляются бонусные баллы, которые в последующем он может использовать для частичной оплаты или получения скидки на авиабилеты.

6. В разрезе накопления и экономии кредитные карты классифицируют на:

- кредитные карты смешанного типа с возможностью накопления;
- кредитные карты с функцией cash back;
- карты без функции cash back [45].

Условия использования карты с возможностью накопления предусматривают то, что если карта была пополнена собственными средствами клиента, то каждый месяц на карту начисляются небольшие процентные доходы на остаток по счету.

В последнее время банками все чаще предлагаются кредитные карточные продукты с опцией под названием cash-back, что в дословном переводе обозначает «наличные обратно». Это происходит в ситуациях, когда держателю кредитной карты при приобретении товаров в торговых сетях необходимо тратить некоторые суммы денежных средств, при достижении которой банк возвращает клиенту определенный процент от потраченных средств [24].

На данных картах многими банками также допускается овердрафт в форме перерасхода кредитуемых средств.

Различают три вида лимита по кредиту: стандартный лимит, дифференцированный лимит и персональный лимит.

Стандартный лимит предполагает установление лимита в момент выдачи карты. Его изменить не представляется возможным.

Дифференцированный лимит предполагает возможность изменить размер лимита, зависящий от размера заработной платы заемщика, и от его истории кредитов, а также уровня надежности.

Кредитные карты с персональным лимитом устанавливаются в отдельных случаях, но для этого необходимо заявление от заемщика.

Опыт работы коммерческих банков с кредитными пластиковыми картами показывает, что они могут стать серьезной альтернативой потребительскому кредиту. Если деньги заемщику нужны для конкретной покупки и на определенный срок, то в таком случае он предпочитает взять кредит.

В отличие от кредита, банковская карта дает возможность клиенту банка воспользоваться заемными средствами в любой удобный для него момент, причем делать это можно неограниченное количество раз в пределах установленного лимита. Чтобы не переплачивать проценты и различного рода комиссии, необходимо соблюдать график погашения долга [30].

К числу преимуществ использования карты следует также отнести и то, что хранение средств подобным образом очень удобно, так как не нужно носить с собой наличные, а в случае утери достаточно заблокировать ее по телефону горячей линии.

Важнейшим показателем кредита является годовая процентная ставка, которая может сильно отличаться в разных банках. Ее величина, в первую очередь, зависит от стоимости кредитных ресурсов банка – эмитента пластиковых карт.

Для повышения привлекательности выпускаемых кредитных карт некоторые банки предусматривают наличие льготного периода. Он позволяет клиентам снизить расходы по оплате процентов. Льготный период – это период, в течение которого оплата процентов за полученный кредит не предусмотрена [5].

Еще одним параметром, определяющим сумму дополнительных расходов по кредитной карте, являются различного рода комиссии. Это может быть комиссия за снятие наличных в банкомате; выражаться она может либо в проценте от снятой суммы, либо в фиксированном значении за проведение операции. За снятие наличных в банкоматах других банков комиссия чаще всего бывает

больше (поскольку и другой банк возьмет свою комиссию). Иногда практикуется взимание комиссии за взнос наличными при оплате ежемесячного платежа, но, как правило, у крупных банков, работающих на российском рынке пластиковых карт, таких комиссий не бывает [25].

Следует отметить, что при кредитовании населения, кроме привычных и наиболее распространенных кредитных карт, применяются карты с овердрафтом. В основном такие условия предлагаются банками в придачу к зарплатным картам и означают следующее: на зарплатную карту работника устанавливается лимит, который не превышает 70-90% от его зарплаты, а все снятые средства вместе с процентами погашаются с очередной выплаты. При этом никаких дополнительных комиссий не предусматривается. Однако владелец данной карты всегда будет располагать определенной суммой для непредвиденных расходов.

Основными участниками системы расчетов с использованием кредитных карт являются:

- держатели кредитных карт;
- кредитные учреждения, осуществившие выпуск кредитных карт (банки-эмитенты);
- предприятия сферы торговли или обслуживания;
- кредитные учреждения, обслуживающие предприятия сферы услуг или обслуживания (банки-эквайры).

С точки зрения осуществляемых банковских процессов обслуживание кредитных карт требует осуществления нескольких дополнительных операций в сравнении с технологией эмиссии банковских карт дебетового типа.

К числу наиболее важных дополнительных процедур относятся:

- осуществление кредитного скоринга. Скоринг – это своеобразная математическая или статистическая форма оценки возможности заемщика, за основу которой берутся кредитные истории «прошлых» клиентов (в основу скоринга заложено предположение, что клиенты, попадающие по своим показателям в определенные социальные группы, будут «вести» себя одинаково при погашении кредита). Цель скоринга – определение вероятности того, что

конкретный заемщик вовремя выполнит свои кредитные обязательства перед банком и вернет взятые в долг деньги в обозначенный срок. В случае если возврат кредитных средств, согласно заявлению держателя карты, будет осуществляться за счет постоянного источника (по картам зарплатного типа), осуществляется оценка его кредитоспособности. В ситуации если возврат кредитных средств по карте, согласно заявлению держателя будет осуществляться за счет средств на депозитном счете, то размер дохода определяется в качестве суммы дохода от основного места работы и дохода в форме денежных средств, размещенных в депозитных продуктах. На основании результатов совокупного балльного анализа делается вывод финансовом положении заемщика-держателя кредитной карты. В зависимости от количества баллов банк оценивает финансовое положение заемщика: «хорошее», «среднее» или «плохое». На основании этого кредитный специалист осуществляет формирование собственного профессионального суждения о целесообразности и размере кредитного лимита по кредитной карте [28];

– взаимодействие с кредитным бюро; Взаимодействие кредитного учреждения и бюро кредитных историй (БКИ) осуществляется по следующему механизму. Как правило, потенциальный заемщик оставляет заявку на получение кредитной карты в каком-либо банке либо оформляет заявку самостоятельно, в которой указывает свои данные, как персонального характера, так и контактного. После этого сотрудники банка делают запрос по информации, предоставленной клиентом, в бюро кредитных историй, которое формирует отчет о потенциальном заемщике на основании информации, переданной другими кредитными учреждениями, и направляет его обратно кредитному специалисту. После получения кредитным специалистом информации из бюро производится окончательное принятие решения о выдаче кредитной карты и размере предоставления кредитного лимита;

– прием средств для погашения задолженности. Держатель кредитной карты может произвести оплату задолженности с использованием, как посещения банка, так и с помощью различных технологий дистанционного обслуживания;

– взаимодействие с клиентами. После получения клиентом кредита по кредитной карте банк проводит с заемщиков работу, которая выражается в проведении контроля за исполнением условий кредитных договоров и поиске новых форм сотрудничества с заемщиком. В процессе осуществления контрольных процедур сотрудниками банка используются различные виды источников информации. При необходимости кредитное учреждение может принимать меры, связанные с осуществлением возврата кредита и процентов за пользование им, проводить проверки заемщика различного характера. При нарушении заемщиком условий договора или при возникновении обстоятельств, повышающих уровень риска, банк обладает правом требования изменения условий кредитного договора. Он может ограничить или в полном объеме прекратить предоставление кредитной линии заемщику.

При необходимости досрочного взыскания суммы кредита из-за несоблюдения заемщиком условий кредитования по кредитной карте банк может установить конкретный период погашения задолженности по ссуде [43].

Таким образом, кредитная карта – это карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счет средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Лимит устанавливается банком, исходя из платёжеспособности клиента. Обращение кредитных карт регулируется «Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», утвержденным ЦБ РФ 24 декабря 2004 года №266-П. Опыт работы банков с кредитными картами показывает, что они могут стать серьезной альтернативой потребительскому кредиту. Если деньги заемщику нужны для конкретной покупки и на определенный срок, то в таком случае он предпочитает взять кредит. В отличие от кредита, банковская карта дает возможность клиенту банка воспользоваться заемными средствами в любой удобный для него момент, причем делать это можно неограниченное количество раз в пределах установленного лимита. Чтобы не переплачивать проценты и различного рода комиссии, необходимо соблюдать график погашения долга.

1.3 Методика оценки использования кредитных карт в качестве инструмента банковского кредитования

Сфера выдачи кредитными учреждениями кредитов в пользу физических лиц с использованием кредитным в настоящее время развита в достаточно степени хорошо. В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» отечественной практике на данный момент времени данные банковские продукты получили широкое распространение из-за высокого уровня ликвидности выдаваемых ссуд.

В современных экономических условиях в России, отсутствует единообразный подход к анализу эффективности кредитования с использованием кредитных карт. Но стоит отметить, что разработка новых и совершенствование уже существующих методик ее анализа, происходит постоянно [8].

Несмотря на определенные расхождения в методиках конкретных ученых, основные направления и этапы анализа кредитования с использованием кредитных карт во многом схожи с методикой анализа кредитования с использованием традиционных кредитных линий и могут быть обобщены следующим образом (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 – Основные этапы анализа кредитования с использованием кредитных карт

Рассмотрим данные этапы более подробно.

1. Структурно-динамический анализ кредитования с использованием кредитных карт.

Проведение банка эффективной политики в области кредитования с использованием кредитных карт находится в зависимости от аналитических возможностей провести оценку этого вида деятельности во всех существующих аспекты.

Общий анализ портфеля кредитования с использованием кредитных карт основывается на проведении вертикального и горизонтального анализа.

Цель горизонтального и вертикального анализа кредитования с использованием кредитных карт состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в составе и структуре кредитного портфеля, и помочь менеджерам банка в принятии эффективных управленческих решений [13].

2. Анализ эффективности формирования кредитного портфеля с использованием кредитных карт коммерческого банка.

Для осуществления методики анализа кредитного портфеля, сформированного с использованием кредитных карт, может осуществляться по следующим направлениям:

- оценка количество действующих карт, эмитированных банком по видам;
- оценка структуры действующих карт, эмитированных банков по видам;
- оценка динамики ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной ссудной задолженности;
- оценка динамики просроченной ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной просроченной ссудной задолженности;
- оценка динамики и доли процентных доходов по операциям с банковскими кредитными картами в банке.

Также могут приняты следующие показатели.

Показатель общей кредитной активности, который выступает в качестве характеристики удельного веса кредитных операций банка в общей совокупности операций банка по размещению ресурсов (1):

$$K_1 = \frac{K_p}{A} \cdot 100, \quad (1)$$

где K_p – общая сумма выданных кредитных средств банков, тыс. руб.;

A – стоимость совокупных активов кредитного учреждения, тыс. руб.

Показатель использования привлеченных средств, определяемых в качестве отношения общего размера выданных банком кредитных средств к стоимости привлеченного банком капитала-нетто (2):

$$K_2 = \frac{K_p}{ПС} \cdot 100, \quad (2)$$

где $ПС$ – сумма привлеченного капитала-нетто, тыс. руб. [7]

Коэффициент сомнительной задолженности, определяемый в качестве отношения объема просроченного основного долга и процентных платежей по нему по всем типам кредитных продуктов к совокупному уровню чистой ссудной задолженности (3):

$$K_3 = \frac{K_{рп} + ПП}{K_p} \cdot 100, \quad (3)$$

где $K_{рп}$ – объем просроченного основного долга, тыс. руб.;

$ПП$ – объем просроченных процентов, тыс. руб.

Уровень просроченного основного долга и процентов по нему в совокупном объеме активных операций банка определяется как (4):

$$K_4 = \frac{K_{рп} + ПП}{A} \cdot 100, \quad (4)$$

где A – общая сумма активных операций банка, тыс. руб.

Уровень просроченной задолженности по основному долгу и процентных платежей по нему по отношению к собственным средствам рассчитывается следующим образом (5):

$$K_5 = \frac{K_{рп} + ПП}{СК} \cdot 100, \quad (5)$$

где СК – сумма собственных средств банка, тыс. руб. [6]

Коэффициент рефинансирования, который рассчитывает в качестве отношения суммы межбанковских займов привлеченного типа к межбанковским кредитам размещенного типа (6):

$$K_6 = \frac{\text{МБК}_{\text{прив}}}{\text{МБК}_{\text{разм}}} \cdot 100, \quad (6)$$

где $\text{МБК}_{\text{прив}}$ – межбанковские займы привлеченного типа, тыс. руб.;

$\text{МБК}_{\text{разм}}$ – межбанковские займы размещенного типа, тыс. руб.

Коэффициент доходности кредитных операций, которые отражает уровень доходности операций в области кредитования (7):

$$K_7 = \frac{\text{ПД}}{\text{Кр}} \cdot 100, \quad (7)$$

где ПД — сумма процентных доходов, тыс. руб.

Таким образом, в современных экономических условиях в России, отсутствует единообразный подход к анализу эффективности кредитования с использованием кредитных карт. Но стоит отметить, что разработка новых и совершенствование уже существующих методик ее анализа, происходит постоянно. Несмотря на определенные расхождения в методиках конкретных ученых, основные направления и этапы анализа кредитования с использованием кредитных карт во многом схожи с методикой анализа кредитования с использованием традиционных кредитных линий и могут быть обобщены следующим образом: структурно-динамический анализ кредитования с использованием кредитных карт, анализ эффективности формирования кредитного портфеля с использованием кредитных карт коммерческого банка. Для осуществления методики анализа кредитного портфеля, сформированного с использованием кредитных карт, может осуществляться по следующим направлениям: оценка количество действующих карт, эмитированных банком по видам; оценка структуры действующих карт, эмитированных банков по видам; оценка динамики ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной ссудной задолженности; оценка динамики просроченной ссудной задолженности по

кредитным картам и ее доли в совокупной просроченной ссудной задолженности; оценка динамики и доли процентных доходов по операциям с банковскими кредитными картами в банке.

Вывод по разделу один

Сущность кредита как экономической категории выражается экономическими отношениями между кредитором и заемщиком по поводу предоставления временно свободных средств в долг на условиях возвратности, срочности и возмездности. Под банковским кредитом понимается кредит, который предоставляется коммерческими банками и иными финансовыми учреждениями заемщикам в форме ссудного капитала в денежной форме. В современных экономических реалиях банковский кредит выступает в качестве наиболее распространенной формы взаимоотношений на рынке ссудного капитала. Именно коммерческими банками, как правило, предоставляются ссуженные средства хозяйствующим субъектам, обладающим временной потребностью в помощи финансового характера.

Кредитная карта – это карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Лимит устанавливается банком, исходя из платёжеспособности клиента. Обращение кредитных карт в Российской Федерации регулируется «Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», утвержденным Центральным Банком Российской Федерации 24 декабря 2004 года №266-П. Опыт работы коммерческих банков с кредитными пластиковыми картами показывает, что они могут стать серьезной альтернативой потребительскому кредиту. Если деньги заемщику нужны для конкретной покупки и на определенный срок, то в таком случае он предпочитает взять кредит. В отличие от кредита, банковская карта дает возможность клиенту банка воспользоваться заемными средствами в любой

удобный для него момент, причем делать это можно неограниченное количество раз в пределах установленного лимита. Чтобы не переплачивать проценты и различного рода комиссии, необходимо соблюдать график погашения долга.

В современных экономических условиях в России, отсутствует единообразный подход к анализу эффективности кредитования с использованием кредитных карт. Но стоит отметить, что разработка новых и совершенствование уже существующих методик ее анализа, происходит постоянно. Несмотря на определенные расхождения в методиках конкретных ученых, основные направления и этапы анализа кредитования с использованием кредитных карт во многом схожи с методикой анализа кредитования с использованием традиционных кредитных линий и могут быть обобщены следующим образом: структурно-динамический анализ кредитования с использованием кредитных карт, анализ эффективности формирования кредитного портфеля с использованием кредитных карт коммерческого банка. Для осуществления методики анализа кредитного портфеля, сформированного с использованием кредитных карт, может осуществляться по следующим направлениям: оценка количество действующих карт, эмитированных банком по видам; оценка структуры действующих карт, эмитированных банков по видам; оценка динамики ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной ссудной задолженности; оценка динамики просроченной ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной просроченной ссудной задолженности; оценка динамики и доли процентных доходов по операциям с банковскими кредитными картами в банке.

2 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ КАК ИНСТРУМЕНТА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Общая характеристика АО «Альфа-Банк»

В настоящее время АО «Альфа-Банк», который был учрежден в 1990 г., выступает на рынке в качестве универсального банка, осуществляющего всю совокупность основных видов банковских операций в сфере финансовых услуг, в том числе в части обслуживания частных и корпоративных клиентов, инвестиционного банковского бизнеса, осуществления торгового финансирования и т.д.

Головной офис АО «Альфа-Банк» находится в Москве. Численность персонала банка включает в себя более 23 тыс. человек.

Основными акционерами АО «Альфа-Банк» выступают:

- российская компания АО «АБ Холдинг» (более 99% акций);
- кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», (менее 1% акций).

Банковская группа «Альфа-Банк» является крупнейшим российским частным кредитным учреждением по уровню совокупного капитала, объему кредитного портфеля и привлеченным средствам клиентов.

Помимо этого, АО «Альфа-Банк» является одним из 10 системно значимых коммерческих банков, по оценке Банка России (за 2015 г).

По состоянию на конец первого полугодия 2017 г. клиентская база «Альфа-Банк» составила более 381 600 корпоративных клиентов и 14,2 миллионов физических лиц.

В настоящий момент АО «Альфа-Банк» продолжает свое развитие в качестве универсального банка по следующим основным направлениям:

- обслуживание корпоративного и инвестиционного бизнеса;
- обслуживание малого и среднего бизнеса;
- осуществление торгового и структурного финансирования, лизинга и факторинга;

– услуги розничного обслуживания клиента (в форме потребительского кредитования, кредитования с использованием наличных денежных средств и кредитных карт, ведение накопительных счетов и депозитных продуктов, осуществление обслуживания с использованием дистанционных каналов).

В настоящее время стратегическими приоритетами АО «Альфа-Банк» на 2018-2019 гг. являются:

- поддержание лидерства среди частных банков России с обеспечением высокого уровня надежности и качества активов;
- обеспечение ориентированности на качественное обслуживание клиентов;
- использование технологий, обеспечивающих высокую степень эффективности и интеграции бизнеса.

Ведущими международными рейтинговыми агентствами АО «Альфа-Банк» был присвоен один из самых высоких рейтингов в отрасли.

В 2017 г. международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» были подтверждены значение долгосрочного кредитного рейтинга АО «Альфа-Банк» на уровне «BB+» и осуществлен пересмотр прогноза с уровня «Негативный» до уровня «Стабильный».

Международным рейтинговым агентством «S&P Global Ratings» были подтверждены значения долгосрочного кредитного рейтинга АО «Альфа-Банк» на уровне «BB» с установлением прогноза по рейтингу на уровне «Позитивный».

Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service» было подтверждено значение рейтинга АО «Альфа-Банк» на уровне «Ba2», с установлением прогноза «Стабильный», и повышена базовая оценка кредитоспособности с уровня «ba3» до уровня «ba2».

Повышение рейтинга и установление стабильных прогнозов было мировыми агентствами обусловлено следующими обстоятельствами:

- АО «Альфа-Банк» обладает масштабной филиальной сетью в России;
- банк обладает диверсифицированным бизнесом;
- банк обладает сильной капитальной базой и хорошими показателями в области ликвидности и качества активов.

Также необходимо отметить, что в 2017 г. рейтинговым агентством «Эксперт РА» был присвоен рейтинг АО «Альфа-Банк» с использованием национальной шкалы на уровне «ruAA» с установлением прогноза «Стабильный».

Установленный рейтинг с существенным запасом удовлетворяет нормативным требованиям Банка России, в том числе области регулирования порядка размещения средств федерального уровня, в соответствии с которыми банку необходимо одновременно иметь кредитный рейтинг от агентства «Эксперт РА» и агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА).

За период с 2015-2017 г. АО «Альфа-Банк» подтвердил лидирующую позицию в банковской отрасли России. К примеру, в 2016 г. АО «Альфа-Банк» стал лауреатом премии «Финансовый Олимп» в номинации «Надежный банк».

Кроме того, АО «Альфа-Банк» с его премиальной программой «Максимум+» вошли в число лучших предложений в сегменте премиального банковского обслуживания по версии исследовательской компании «Frank Research Group».

Также АО «Альфа-Банк» стал победителем в номинации «Лучшее дистанционное банковское обслуживание» за разработку специального предложения для клиентов ПУ «Максимум+» и А-Клуба – «Альфа-Мобайл Премиум».

В итогам работы за 2015-2017 гг. АО «Альфа-Банк» был удостоен наград от международной платежной системы VISA в рамках глобальной программы Visa Global Service Quality Performance Awards за высокий уровень качества предоставляемых операционных услуг клиентам банка, держателям банковских карт системы Visa.

В пятый раз АО «Альфа-Банк» стал лауреатом в номинациях «Authorization approval rate», за наличие самого высокого показателя по одобренным операциям с дебетовыми карточными продуктами и номинации «Risk efficienct» – за наличие самого высокого уровня эффективности риск-менеджмента.

Помимо этого, А-Клуб Private Banking стал лидером рейтинга Forbes «Лучшие российские банки для миллионеров» среди отечественных частных банков.

Также АО «Альфа-Банк» стал лауреатом в номинации «Лучший розничный клиентский сервис» в качестве банка с высокой степенью клиентоориентированности и безупречного взаимоотношения с физическими лицами по версии портала «FutureBanking».

Также АО «Альфа-Банк» получил награду за проект внедрения стандартов Базельского комитета в области банковского надзора (Basel II, Basel III): за разработку концепции решения и наличие командного подхода в категории «Security», «Fraud», and «Risk Management» конкурса одной из ведущих международных фирм в области управленческого консалтинга.

Таким образом, в настоящее время АО «Альфа-Банк», который был учрежден в 1990 г., выступает на рынке в качестве универсального банка, осуществляющего всю совокупность основных видов банковских операций в сфере финансовых услуг, в том числе в части обслуживания частных и корпоративных клиентов, инвестиционного банковского бизнеса, осуществления торгового финансирования и т.д.

2.2 Основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк»

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк». Динамика активов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг. представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика активов АО «Альфа-Банк»

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	В миллионах рублей	
				Изменение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Денежные средства	92 549	83 834	86 174	-8715	2340
Средства в Банке России	31 662	108 753	120 115	77 091	11 362
Обязательные резервы в Банке России	9 116	15 106	18 328	5 990	3 222
Средства в кредитных организациях	31 112	51 492	40 252	20 380	-11 240

Окончание таблицы 2.1

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые через справедливую стоимость	147 502	99 666	66 250	-47 836	-33 416
Чистая ссудная задолженность	1 398 956	1 491 720	1 775 851	92 764	284 131
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190 263	209 630	159 488	19 367	-50 142
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63 743	115 260	151 374	51 517	36 114
Требования по текущему налогу на прибыль	3 432	4 057	2 542	625	-1 515
Отложенный налоговый актив	0	15 550	15 537	15 550	-13
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 019	26 723	25 930	7 704	-793
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	2	76	2	74
Прочие активы	60 314	401 470	52 149	341 156	-349 321
Совокупная сумма активов	2 058 558	2 246 840	2 495 743	188 282	248 903

Активы АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросли на 188282 млн руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 248 903 млн руб.

Наибольший рост в 2016 г. по сравнению с 2015 г. произошел в части чистой ссудной задолженности коммерческого банка, прочих активов, чистых вложений в ценные бумаги. Сокращение произошло по таким показателям как денежные средства и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. сокращение произошло в части средств в кредитных организациях, финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, прочих активов, отложенного налогового актива, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов,

требований по текущему налогу на прибыль.

Динамика активов банка представлена на рисунке 2.1.

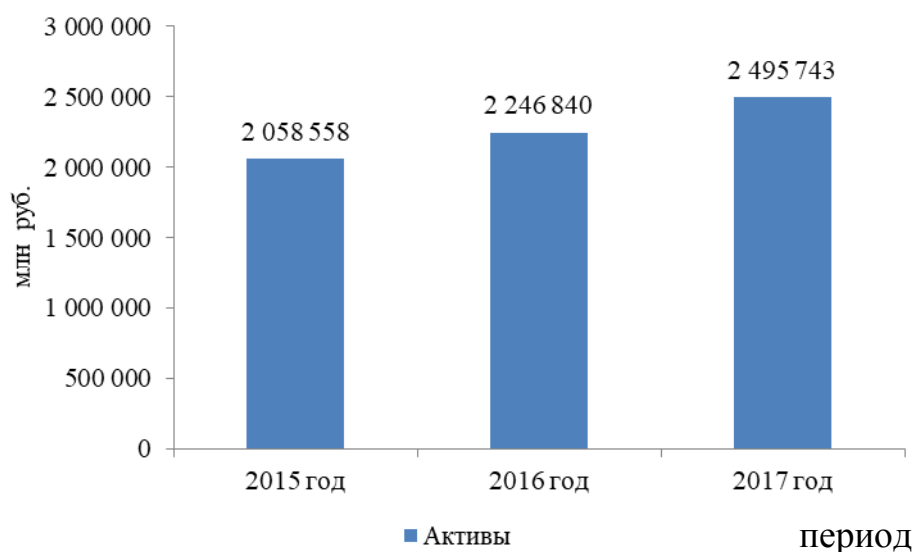


Рисунок 2.1 – Динамика активов АО «Альфа-Банк», млн руб.

Таким образом, сокращение произошло главным образом в части работающих активов банка, что является негативной тенденцией.

Проведем анализ структуры активных операций АО «Альфа-Банк» и динамику их изменений. Расчеты представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Структура активов АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 гг.

В процентах

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	Изменение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г./ 2016 г.
Денежные средства	4,50	3,73	3,45	-0,76	-0,28
Средства в Банке России	1,54	4,84	4,81	3,30	-0,03
Обязательные резервы в Банке России	0,44	0,67	0,73	0,23	0,06
Средства в кредитных организациях	1,51	2,29	1,61	0,78	-0,68
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7,17	4,44	2,65	-2,73	-1,78

Окончание таблицы 2.2

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Чистая ссудная задолженность	67,96	66,39	71,16	-1,57	4,76
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,24	9,33	6,39	0,09	-2,94
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,10	5,13	6,07	2,03	0,94
Требования по текущему налогу на прибыль	0,17	0,18	0,10	0,01	-0,08
Отложенный налоговый актив	0,00	0,69	0,62	0,69	-0,07
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,92	1,19	1,04	0,27	-0,15
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие активы	2,93	17,87	2,09	14,94	-15,78
Совокупная сумма активов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Наибольший удельный вес активов АО «Альфа-Банк» занимала чистая ссудная задолженность за все три анализируемых периода. Наименьший удельный вес занимают такие статьи как обязательные резервы в Банке России, отложенный налоговый актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В целом можно сделать вывод об увеличении объемов деятельности банка в 2017 г. по сравнению с 2015 г.

Проведем анализ состояния пассивов АО «Альфа-Банк». Результаты расчетов представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ состояния пассивов коммерческого банка

АО «Альфа-Банк»

В миллионах рублей

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Кредиты, полученные от ЦБР	26 860	16 707	4 932	-10 153	-11 775
Средства кредитных организаций	176 516	228 711	186 463	52 195	-42 248
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 424 717	1 548 772	1 863 196	124 055	314 424
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	57 139	93 848	32 365	36 709	-61 483
Выпущенные долговые обязательства	78 316	67 846	74 102	-10 470	6 256
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 789	8 361	9 042	6 572	681
Отложенное налоговое обязательство	7 316	1 301	1 154	-6 015	-147
Прочие обязательства	49 509	46 992	54 306	-2 517	7 314
Резервы на возможные потери	9 847	6 772	8 782	-3 075	2 010
Всего обязательств	832 013	2 019 315	2 234 345	1 187 302	215 030
Средства акционеров	59 587	59 587	59 587	0	0
Эмиссионный доход	1 810	1 810	1 810	0	0
Резервный фонд	2 979	2 979	2 979	0	0
Переоценка ценных бумаг	460	2 250	2 105	1 790	-145
Переоценка основных средств	1 923	5 207	4 618	3 284	-589
Нераспределенная прибыль прошлых лет	116 879	150 703	147 689	33 824	-3 014
Прибыль (убыток) за отчетный период	43 825	4 985	42 605	-38 840	37 620
Всего источников собственных средств	226 544	227 525	261 397	981	33 872
Совокупная сумма пассивов	2 058 558	2 246 840	2 495 743	188 282	248 903

Совокупный уровень обязательств АО «Альфа-Банк» в 2016 г. в сравнении с 2015 г. увеличился на 1 187 302 млн руб., а в 2017 г. в сравнении с 2016 г. – на 215 30 млн руб. Общий уровень собственных средств АО «Альфа-Банк» в 2016 г. в сравнении с 2015 г. вырос на 981 млн руб., а в 2017 г. в сравнении с 2016 г. – на 33 872 млн руб.

Динамика пассивов банка представлена на рисунке 2.2.

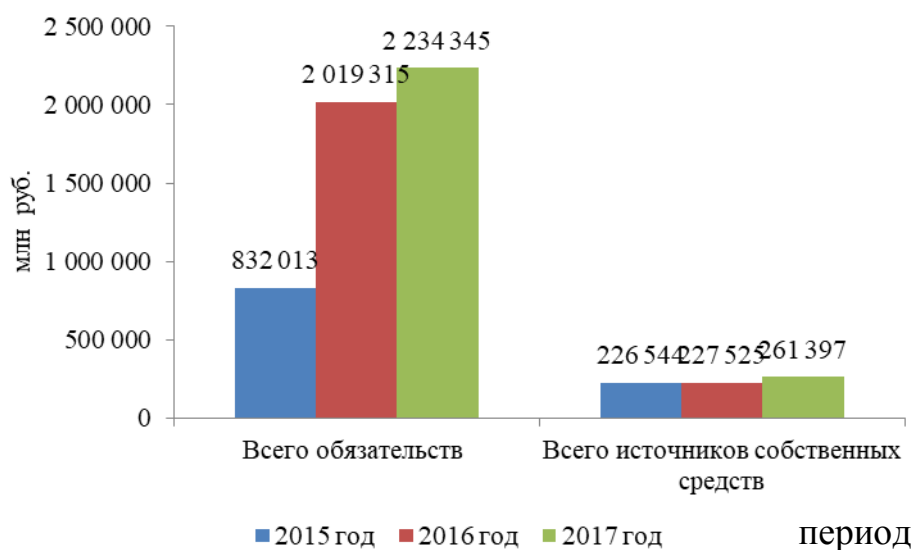


Рисунок 2.2 – Динамика пассивов банка

Проведем анализ структуры пассивов АО «Альфа-Банк» в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ структуры пассивов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

В процентах

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Кредиты, полученные от ЦБР	1,30	0,74	0,20	-0,56	-0,55
Средства кредитных организаций	8,57	10,18	7,47	1,60	-2,71
Средства клиентов (некредитных организаций)	69,21	68,93	74,65	-0,28	5,72
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	2,78	4,18	1,30	1,40	-2,88

Окончание таблицы 2.4

Наименование статей	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение (+/-)	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Выпущенные долговые обязательства	3,80	3,02	2,97	-0,78	-0,05
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,09	0,37	0,36	0,29	-0,01
Отложенное налоговое обязательство	0,36	0,06	0,05	-0,30	-0,01
Прочие обязательства	2,41	2,09	2,18	-0,31	0,08
Резервы на возможные потери	0,48	0,30	0,35	-0,18	0,05
Всего обязательств	40,42	89,87	89,53	49,46	-0,35
Средства акционеров	2,89	2,65	2,39	-0,24	-0,26
Эмиссионный доход	0,09	0,08	0,07	-0,01	-0,01
Резервный фонд	0,14	0,13	0,12	-0,01	-0,01
Переоценка ценных бумаг	0,02	0,10	0,08	0,08	-0,02
Переоценка основных средств	0,09	0,23	0,19	0,14	-0,05
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5,68	6,71	5,92	1,03	-0,79
Прибыль (убыток) за отчетный период	2,13	0,22	1,71	-1,91	1,49
Всего источников собственных средств	11,00	10,13	10,47	-0,88	0,35
Совокупная сумма пассивов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимали средства клиентов, на втором месте находились средства кредитных организаций. В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимала нераспределенная прибыль прошлых лет.

В целом источники средств банка сформированы по большей части за счет привлеченных средств, что является негативной тенденцией в укреплении финансовой устойчивости кредитного учреждения.

Произведем анализ финансовых результатов деятельности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг. Анализ состава и динамики доходов банка представим в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Состав и динамика доходов АО «Альфа-Банк»,

В миллионах рублей

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г./ 2015 г.	2017 г./ 2016 г.
Процентные доходы	178 991	182 321	197 215	3 330	14 894
Комиссионные доходы	55 434	62 404	73 593	6 970	11 189
Прочие операционные доходы	1 685	3 320	4 399	1 635	1 079

Как видно из данных таблице 2.5, в состав доходов банка АО «Альфа-Банк» входят такие доходы как, процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. значительный рост произошел в части комиссионных доходов, они выросли на 6 970 млн руб., процентные доходы выросли на 3 330 млн руб., а прочие доходы – на 1 635 млн руб.

Представим полученные данные о составе и динамике доходов банка на рисунке 2.3.

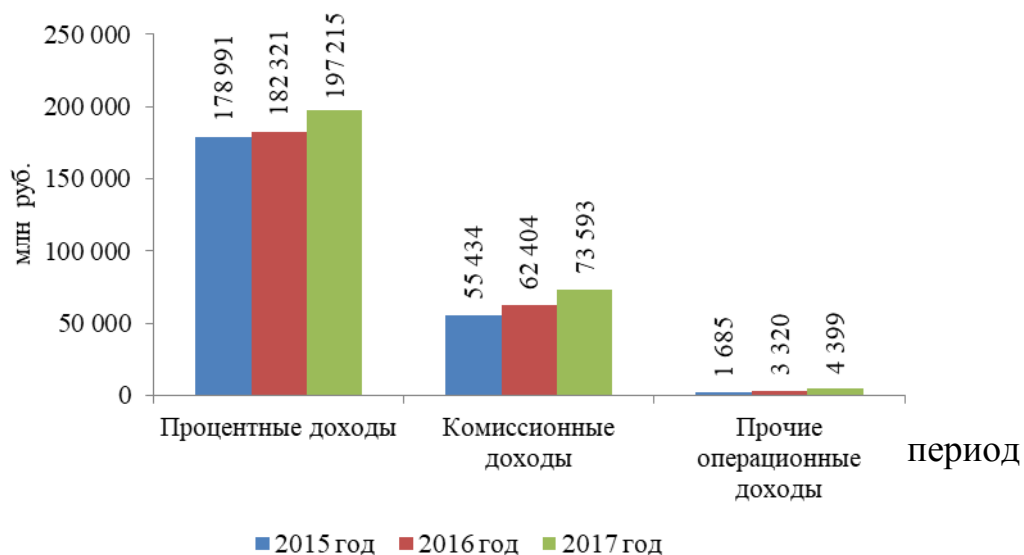


Рисунок 2.3 – Состав и динамика доходов банка АО «Альфа-Банк» за 2015-2107 гг.

Анализ состава и динамики расходов банка представим в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Состав и динамика расходов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

В миллионах рублей

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Процентные расходы	116 580	91 627	91 756	-24 953	129
Комиссионные расходы	16 165	18 665	23 477	2 500	4 812
Операционные расходы	50 932	11 316	60 248	-39 616	48 932

В 2017 г. расходы банка имели тенденцию к увеличению, при этом наибольший рост происходил в части операционных расходов.

Представим полученные данные о составе и динамике расходов банка на рисунке 2.4.

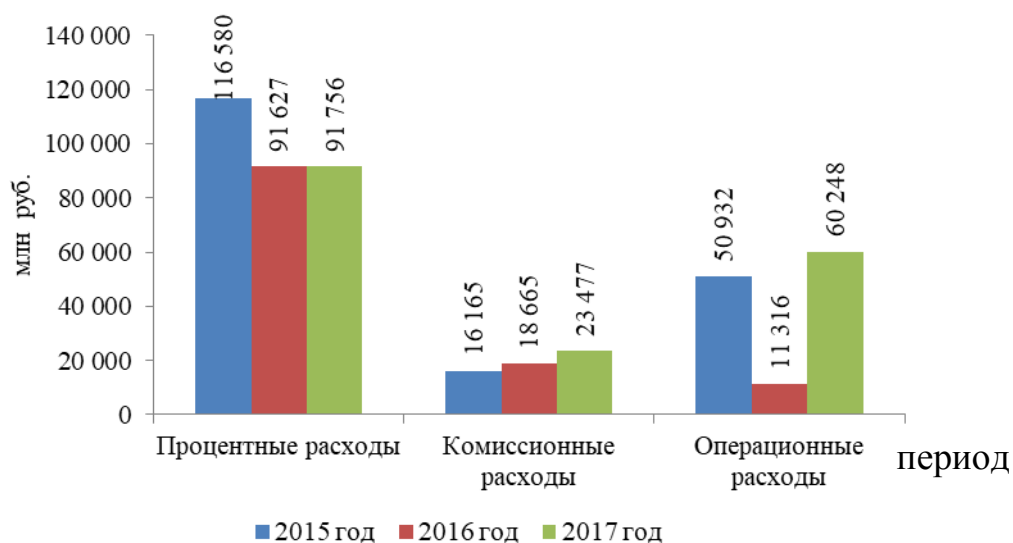


Рисунок 2.4 – Состав и динамика расходов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

Проведем анализ формирования прибыли АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг. в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ состава и формирования прибыли

В миллионах рублей

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Чистый процентный доход	62 411	90 694	105 459	28 283	14 765
Прибыль до налогообложения	59 035	11 316	60 248	-47 719	48 932
Нераспределенная прибыль	43 825	4 985	42 605	-38 840	37 620

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. чистый процентный доход вырос на 28 283 млн руб., а в 2017 г. – на 14 765 млн руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. прибыль до налогообложения снизилась на 47 719 млн руб. и составила 11 316 млн руб.

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. прибыль до налогообложения выросла на 478 932 млн руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. нераспределенная прибыль сократилась на 38 840 млн руб. и составила 4 985 млн руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. нераспределенная прибыль выросла на 37 620 млн руб.

Увеличение прибыли говорит о росте эффективности работы банка к концу 2017 г.

Динамика финансовых результатов банка представлена на рисунке 2.5.

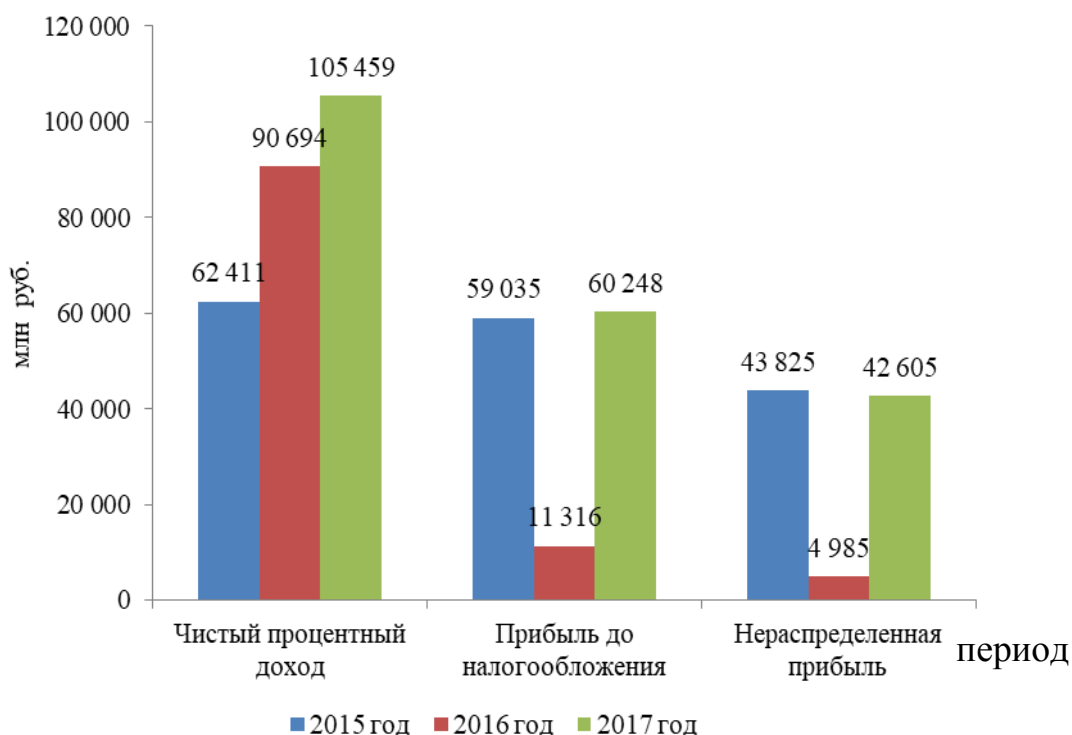


Рисунок 2.5 – Финансовые результаты работы банка за 2015-2017 гг.

Таким образом, анализ основных экономических показателей деятельности АО «Альфа-Банк» показал, что общий уровень активов АО «Альфа-Банк» в 2016 г. в сравнении с 2015 г. вырос на 188282 млн руб., а в 2017 г. в сравнении с 2016 г. на 248 903 млн руб. Сокращение произошло главным образом в части работающих активов банка, что является негативной тенденцией. Наибольший удельный вес активов АО «Альфа-Банк» занимала чистая ссудная задолженность за все три анализируемых периода. Общий уровень обязательств в 2016 г. в сравнении с 2015 г. вырос на 1 187 302 млн руб., а в 2017 г. в сравнении с 2016 г. – на 215 30 млн руб. Общий уровень собственных средств АО «Альфа-Банк» в 2016 г. в сравнении с 2015 г. вырос на 981 млн руб., а 2017 г. в сравнении с 2016 г. – на 33 872 млн руб. В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимали средства клиентов, на втором месте находились средства кредитных организаций. В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимала нераспределенная прибыль прошлых лет. В 2016 г. по сравнению с 2015 г.

значительный рост произошел в части комиссионных доходов, они выросли на 6 970 млн руб., процентные доходы выросли на 3 330 млн руб., а прочие доходы – на 1 635 млн руб. В 2017 г. расходы банка имели тенденцию к увеличению, при этом наибольший рост происходил в части операционных расходов. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. прибыль до налогообложения выросла на 478 932 млн руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. нераспределенная прибыль сократилась на 38 840 млн руб. и составила 4 985 млн руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. нераспределенная прибыль выросла на 37 620 млн руб. Увеличение прибыли говорит о росте эффективности работы банка к концу 2017 г.

2.3 Оценка использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк»

На сегодняшний день АО «Альфа-Банк» предлагает своим клиентам следующие виды кредитных карт:

- кредитная карта «100 дней без %» (период рассрочки до 100 дней, кредитный лимит – до 50 000 руб.);
- карта рассрочки «Вместо денег» (рассрочка – до 24 месяцев, бесплатное обслуживание карты);
- Alfa Travel (карта для путешественников) – до 10% милями за покупки по карте, 0% за снятие наличных по всему миру;
- Аэрофлот (обменивайте мили на авиабилеты, отели и аренду машин);
- кредитная карта РЖД (обмен баллов «РЖД Бонус» на премиальные поездки в поездах дальнего следования и «Сапсан»);
- Cash Back (возврат до 10% на АЗС, 5% в кафе и ресторанах, кредитный лимит до 500 000 руб., беспроцентный период – 60 дней);
- близнецы (двусторонняя карта — кредитная и дебетовая в одной, до 500 000 руб. – кредитный лимит, 100 дней – без уплаты процентов).

Проведем анализ использования банковских кредитных карт в АО «Альфа-Банк» в качестве инструмента кредитования.

Количество действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» по видам за 2015-2017 гг. согласно данным Пояснительных записок к бухгалтерской отчетности представлено в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Количество действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» по видам за 2015-2017 гг.

В миллионах штук

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Дебетовые карты	80,5	87,3	102,3	6,8	15,0
Кредитные карты	12,1	14,6	15,6	2,5	1,0
Итого действующих карт	92,6	101,9	117,9	9,3	16,0

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. общее количество действующих карт АО «Альфа-Банк» выросло на 9,3 млн шт., в 2017 г. – на 16,0 млн шт.

При этом за все три анализируемых периода темпы роста эмиссии дебетовых карт превышали темпы роста кредитных. Увеличение выпуска дебетовых карт составило 6,8 млн шт. в 2016 г. и 15,0 млн шт. в 2017 г., а кредитных карт – 2,5 млн шт. и 1 млн шт. соответственно.

Представим полученные данные на рисунке 2.6

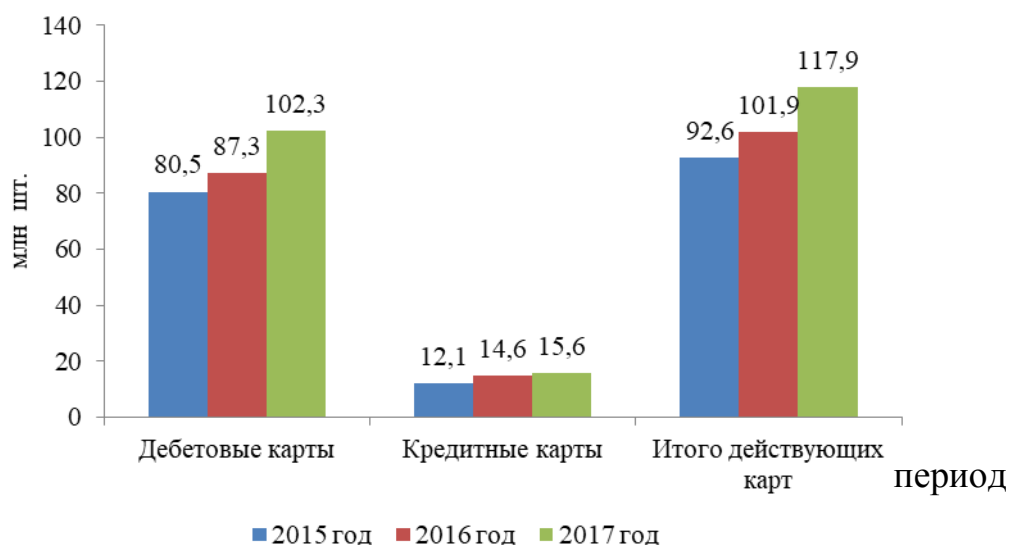


Рисунок 2.6 – Количество действующих карт, эмитированных АО «Альфа Банк» по видам за 2015-2017 гг.

Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» по видам за 2015-2017 гг. представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» по видам за 2015-2017 гг.

В процентах

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Дебетовые карты	86,93	85,67	86,77	-1,26	1,10
Кредитные карты	13,07	14,33	13,23	1,26	-1,10
Итого действующих карт	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» за все периоды можно назвать довольно однородной. Дебетовые карты занимали около 86-87%, кредитные карты – около 13-14%.

Представим полученные данные на рисунке 2.7

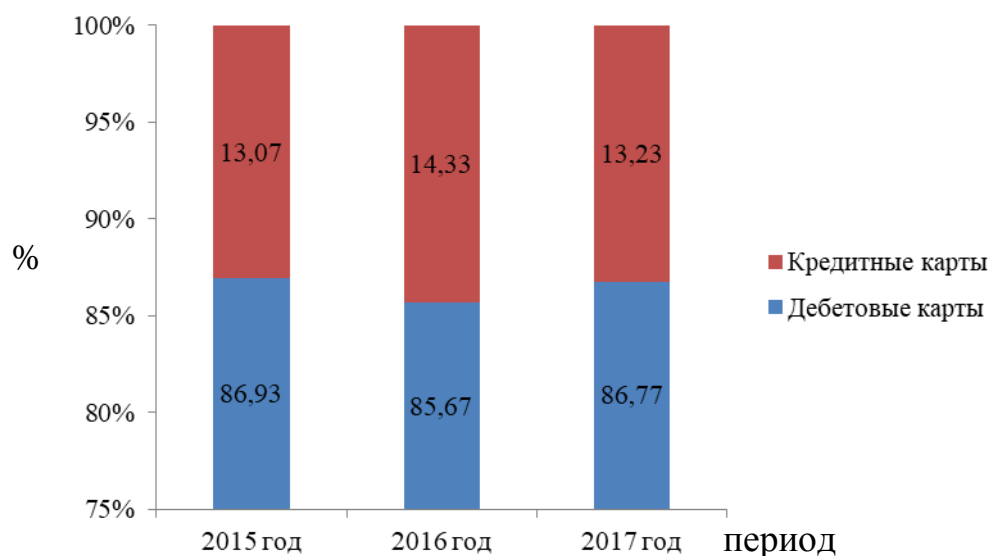


Рисунок 2.7 – Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» по видам за 2015-2017 гг.

Рассмотрим динамику ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк» и ее долю в совокупной ссудной задолженности (по данным годового отчета за 2016 г. и 2017 г.) в таблице 2. 10.

Таблица 2.10 – Динамика ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк» и ее долю в совокупной ссудной задолженности

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Ссудная задолженность по кредитным картам, млн руб.	405 097	410 387	441 977	5 290	31 590
Ссудная задолженность – всего, млн руб.	1 398 956	1 491 720	1 775 851	92 764	284 131
Доля ссудной задолженности по кредитным картам, %	28,95	27,51	24,89	-1,44	-2,62

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 405 млрд руб. до 410 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 441 млрд руб.

Представим полученные данные на рисунке 2.8 и рисунке 2.9.

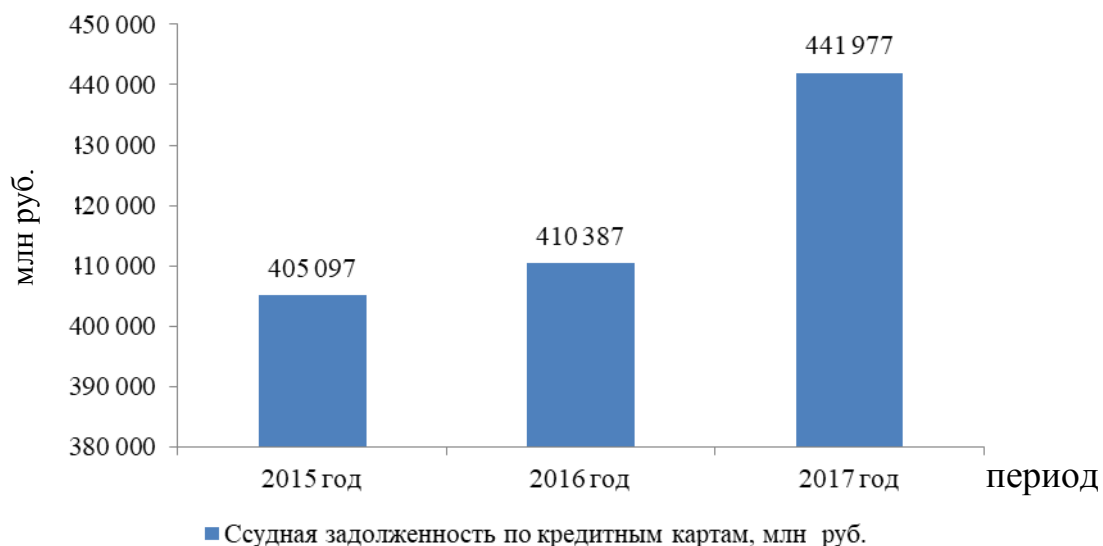


Рисунок 2.8 – Динамика ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк»

Данное увеличение обусловлено изменением политики банка в области выдачи кредитных карт (изменение кредитных лимитов и дифференциация процентных ставок).

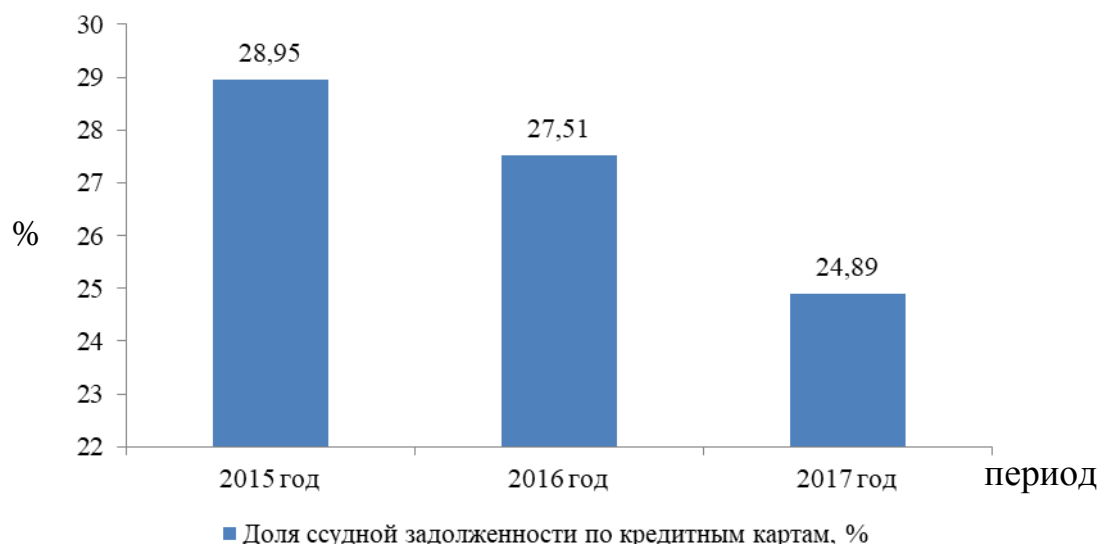


Рисунок 2.9 – Доля ссудной задолженности по кредитным картам

Рассмотрим динамику просроченной ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк» и ее долю в совокупной просроченной ссудной задолженности в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Динамика просроченной ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк» и ее долю в совокупной просроченной ссудной задолженности

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Просроченная ссудная задолженность по кредитным картам, млн руб.	25 097	30 387	35 977	5 290	5 590
Просроченная ссудная задолженность – всего, млн руб.	208 167	371 020	470 108	162 853	99 088
Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам, %	12,05	8,19	7,65	-3,86	-0,54

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. просроченная ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 25 млрд руб. до 35 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 35 млрд руб.

Представим полученные данные на рисунке 2.10 и рисунке 2.11.

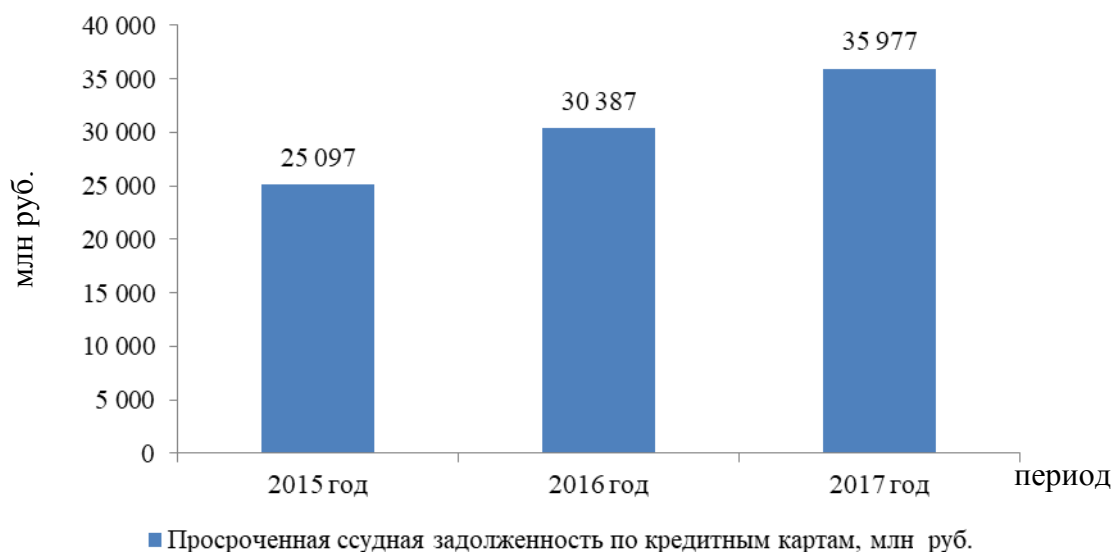


Рисунок 2.10 – Просроченная ссудная задолженность по кредитным картам

Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам в совокупной просроченной ссудной задолженности в 2015 г. составила 12,05%, а в 2016 г. сократилась до 8,19%. В 2017 г. ее удельный вес снизился до 7,65%.

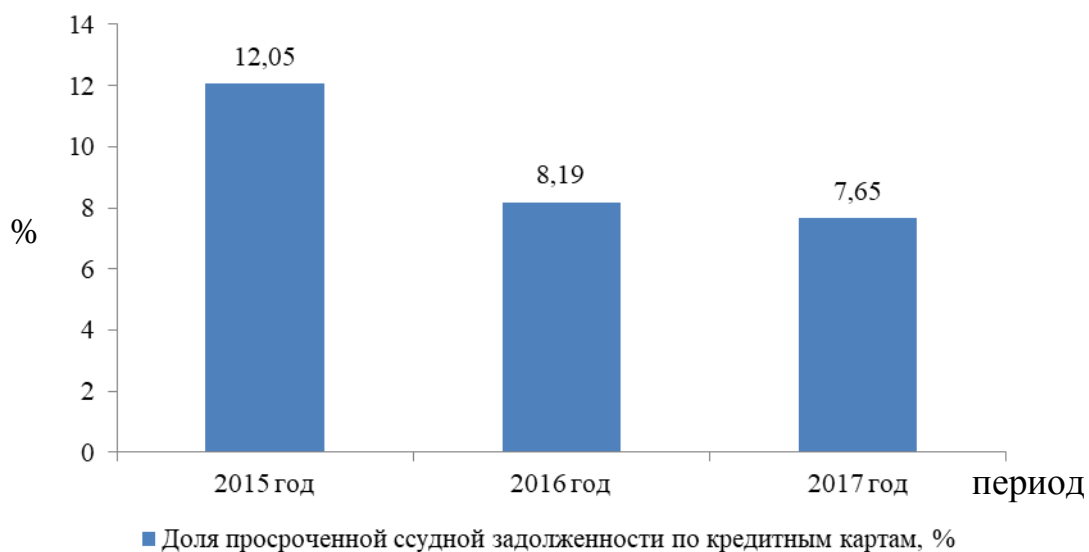


Рисунок 2.11 – Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам

Рассмотрим динамику процентных доходов по операциям с банковскими кредитными картами и их долю в совокупных процентных доходах АО «Альфа-Банк» в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Динамика и доля процентных доходов по операциям с банковскими кредитными картами АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонения	
				2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
Процентные доходы по кредитным картам, млн руб.	75 085	96 455	90 078	21 370	-6 377
Процентные доходы – всего, млн руб.	178 991	182 321	197 215	3 330	14 894
Доля процентных доходов по операциям с кредитными картами в общем объеме процентных доходов, %	41,94	52,90	45,67	10,96	-7,23

Процентные доходы по операциям с банковскими картами имеет тенденцию к росту. В 2015 г. их сумма составила 95 млрд руб., в 2016 г. – 96 млрд руб., в 2017 г. снизилась до 90 млрд руб.

Представим полученные данные на рисунке 2.12 и рисунке 2.13.

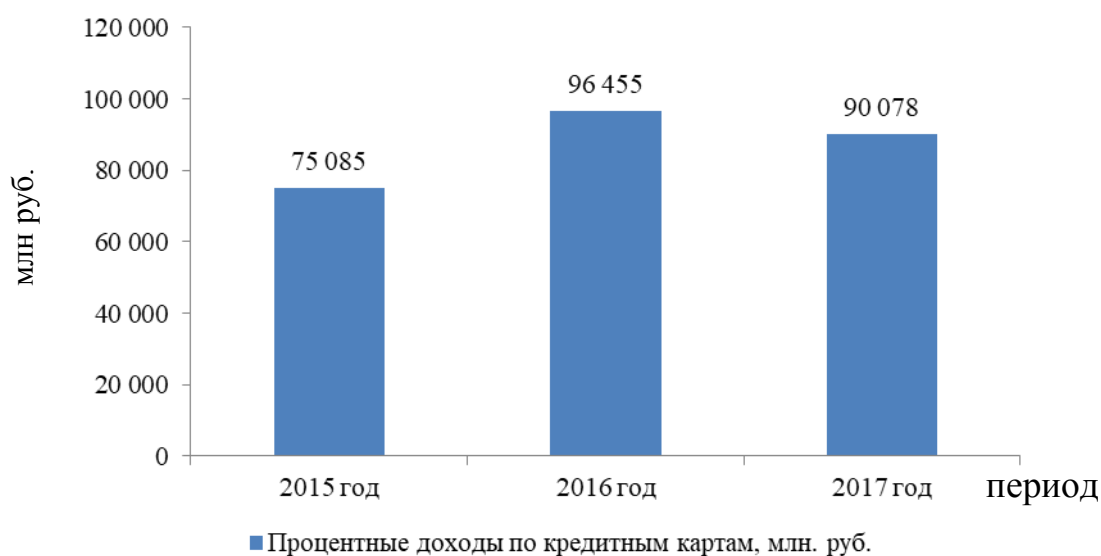


Рисунок 2.12 – Процентные доходы по кредитным картам

Оценка доли процентных доходов по операциям с банковскими картами в общем объеме процентных доходов показала, что доходы по данным операциям занимают значительную часть в них. В 2015 г. их доля составила 41,94%, в 2016 г. – 52,90%, в 2017 г. – 45,67%.

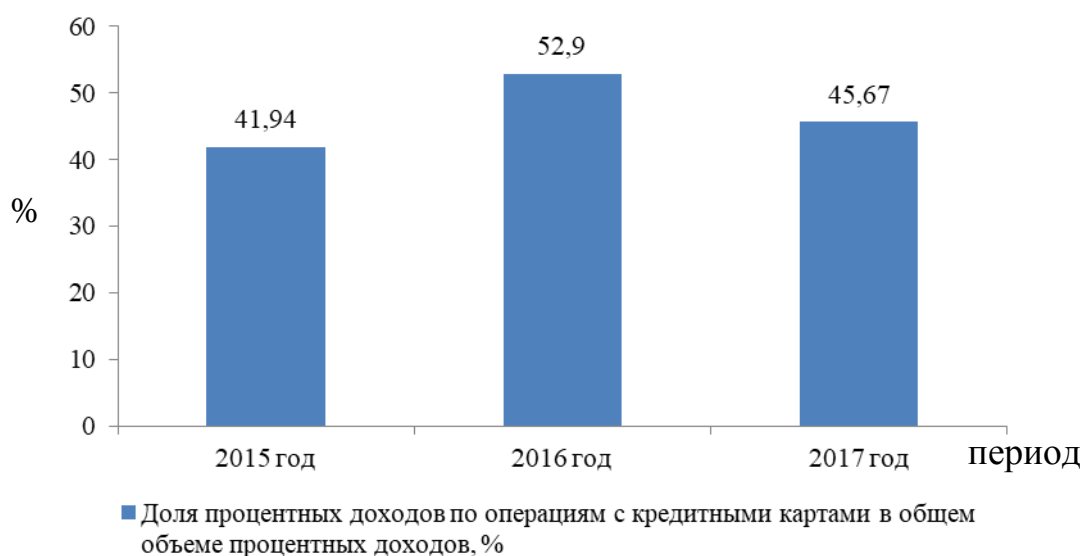


Рисунок 2.13 – Доля процентных доходов по операциям с кредитными картами в общем объеме процентных доходов

В целом по результатам анализа использования банковских кредитных карт в АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод о высоком уровне и динамике роста эффективности данного вида деятельности. Однако к проблемам можно отнести:

- увеличение просроченной ссудной задолженности по кредитным картам;
- снижение процентных доходов по операциям с кредитными картами.

Таким образом, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. общее количество действующих карт АО «Альфа-Банк» выросло на 9,3 млн шт., в 2017 г. – на 16,0 млн шт. При этом за все три анализируемых периода темпы роста эмиссии дебетовых карт превышали темпы роста кредитных. Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» за все периоды можно назвать довольно однородной. Дебетовые карты занимали около 86-87%, кредитные карты – около 13-14%. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. ссудная задолженность по кредитным

картам выросла с 405 млрд руб. до 410 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 441 млрд руб. Данное увеличение обусловлено изменением политики банка в области выдачи кредитных карт. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. просроченная ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 25 млрд руб. до 35 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 35 млрд руб. Процентные доходы по операциям с банковскими картами имеет тенденцию к росту. В 2015 г. их сумма составила 95 млрд руб., в 2016 г. – 96 млрд руб., в 2017 г. снизилась до 90 млрд руб. В целом по результатам анализа использования банковских кредитных карт в АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод о высоком уровне и динамике роста эффективности данного вида деятельности. Однако к проблемам можно отнести: увеличение просроченной ссудной задолженности по кредитным картам; снижение процентных доходов по операциям с кредитными картами.

Вывод по разделу два

В настоящее время АО «Альфа-Банк», который был учрежден в 1990 г., выступает на рынке в качестве универсального банка, осуществляющего всю совокупность основных видов банковских операций в сфере финансовых услуг, в том числе в части обслуживания частных и корпоративных клиентов, инвестиционного банковского бизнеса, осуществления торгового финансирования и т.д.

Анализ основных экономических показателей деятельности АО «Альфа-Банк» показал, что активы АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросли на 188282 млн руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 248 903 млн руб. Сокращение произошло главным образом в части работающих активов банка, что является негативной тенденцией. Наибольший удельный вес активов АО «Альфа-Банк» занимала чистая ссудная задолженность за все три анализируемых периода. Общая сумма обязательств в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросла на 1 187 302 млн руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 215 30 млн руб. Общая сумма

источников собственных средств АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросла на 981 млн руб., а 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 33 872 млн руб. В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимали средства клиентов, на втором месте находились средства кредитных организаций. В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимала нераспределенная прибыль прошлых лет. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. значительный рост произошел в части комиссионных доходов, они выросли на 6 970 млн руб., процентные доходы выросли на 3 330 млн руб., а прочие доходы – на 1 635 млн руб. В 2017 г. расходы банка имели тенденцию к увеличению, при этом наибольший рост происходил в части операционных расходов. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. прибыль до налогообложения выросла на 478 932 млн руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. нераспределенная прибыль сократилась на 38 840 млн руб. и составила 4 985 млн руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. нераспределенная прибыль выросла на 37 620 млн руб. Увеличение прибыли говорит о росте эффективности работы банка к концу 2017 г.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. общее количество действующих карт АО «Альфа-Банк» выросло на 9,3 млн шт., в 2017 г. – на 16,0 млн шт. При этом за все три анализируемых периода темпы роста эмиссии дебетовых карт превышали темпы роста кредитных. Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» за все периоды можно назвать довольно однородной. Дебетовые карты занимали около 86-87%, кредитные карты – около 13-14%. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 405 млрд руб. до 410 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 441 млрд руб. Данное увеличение обусловлено изменением политики банка в области выдачи кредитных карт. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. просроченная ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 25 млрд руб. до 35 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 35 млрд руб. Процентные доходы по операциям с банковскими картами имеет тенденцию к росту. В 2015 г. их сумма составила 95 млрд руб., в 2016 г. – 96 млрд руб., в 2017 г. снизилась до 90 млрд руб. В целом по результатам анализа использования

банковских кредитных карт в АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод о высоком уровне и динамике роста эффективности данного вида деятельности. Однако к проблемам можно отнести: увеличение просроченной ссудной задолженности по кредитным картам; снижение процентных доходов по операциям с кредитными картами.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КАК ИНСТРУМЕНТА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «АЛЬФА-БАНК»

3.1 Мероприятия по совершенствованию использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк»

В целом по результатам анализа использования банковских кредитных карт в АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод о высоком уровне и динамике роста эффективности данного вида деятельности.

Однако к проблемам можно отнести: увеличение просроченной ссудной задолженности по кредитным картам; снижение процентных доходов по операциям с кредитными картами.

При этом рассматривая возможные направления совершенствования использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования важно отметить, что в современных экономических условиях в качестве ключевого фактора устойчивого развития банка выступает операции по кредитованию, отвечающие за удовлетворение потребностей клиентов в капитале, с одной стороны, и формой хозяйственного функционирования кредитного учреждения, с другой.

При этом кредитное учреждения, выдавая ссуда, берет на себя разного рода риски, которые формируются в ходе его взаимоотношений с заемщиками. Риск кредитного характера, то есть риск, связанный с невозвратом выданной ссуда, является значимой угрозой для стабильности развития кредитного учреждения. В современных экономических условиях проблема своевременного возвращения кредитов, в том числе по кредитным картам обладает высокой актуальностью, поскольку ухудшение качества кредитного портфеля наблюдается у многих кредитных организаций.

Также по оценкам аналитиков, наличие высоких темпов роста просроченных долгов по портфелям кредитов, выданным по кредитным картам и негативные факторы, связанные с экономической ситуацией в целом будут выступать в

качестве провоцирующего фактора для дальнейшего ухудшения качества обслуживания долгов.

Таким образом, обобщая вышесказанное, можно сказать, что обеспечение снижения уровня просроченной задолженности для кредитных учреждений является первоочередной задачей, которая позволит снизить уровень резервирования и, как следствие обеспечить рост прибыльности.

В связи с этим АО «Альфа-Банк» целесообразно предложить комплекс мероприятий, внедрение которых обеспечит снижение рисков кредитного характера, предупреждение возникновения просроченных долгов, а также, в случае их появления, обеспечить исполнение обязательств заемщиками.

В настоящее время в АО «Альфа-Банк» ведется работа с просроченной задолженностью по кредитным картам, механизм которой представлен на рисунке 3.1.

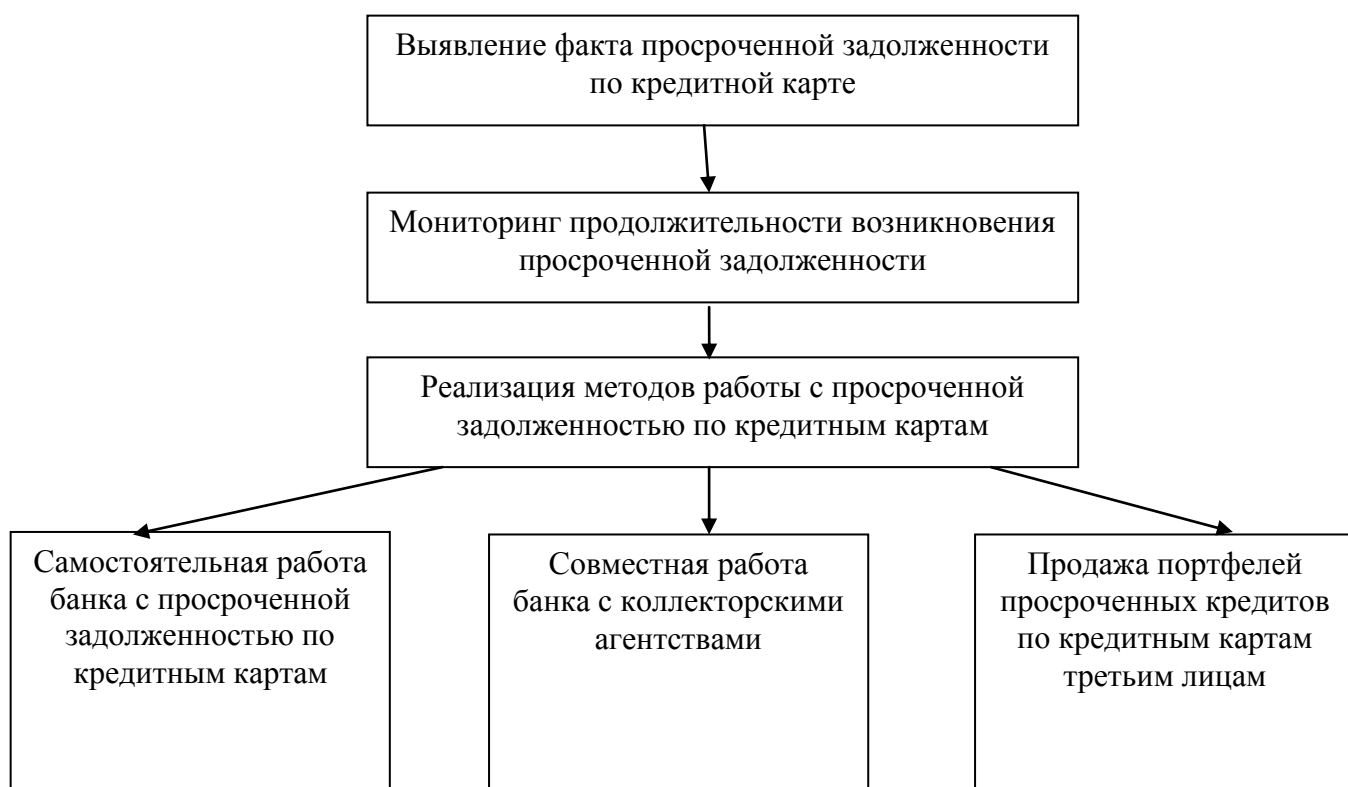


Рисунок 3.1 – Существующий механизм работы с просроченной задолженностью по кредитным картам в АО «Альфа-Банк»

Таким образом, в настоящее время в АО «Альфа-Банк» используется совокупность различных методов и мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности по кредитным картам, которые можно классифицировать на три вида:

- осуществление самостоятельной работы банка с просроченной задолженностью по кредитным картам;
- осуществление совместной работы банка с коллекторскими агентствами;
- осуществление продажи портфеля проблемной задолженности по кредитным картам третьим лицам.

Самостоятельная работа АО «Альфа-Банк» с проблемными кредитами по кредитным картам выступает в качестве приоритетного направления действий по управлению просроченными долгами.

К основным инструментам взыскания просроченной задолженности силами сотрудников АО «Альфа-Банк», относятся:

- проведение разъяснительной работы с заемщиком по поводу погашения задолженности по кредитной карте;
- дополнительное формирование резервов адекватно продолжительности просроченных платежей;
- осуществление рефинансирования и реструктуризации задолженности;

Еще одним вариантом работы с просроченной задолженностью по кредитным картам выступает привлечение АО «Альфа-Банк» коллекторских агентств к взаимодействию. На практике такое сотрудничество реализуется в форме передачи агентству договоров с просроченными догами в управление (аутсорсинг) либо в форме передачи прав требования кредитора (в форме цессии).

Также практика работы в АО «Альфа-Банк» предусматривает продажу проблемных долгов третьим лицам, в том числе в форме реструктуризации.

Кредит можно назвать реструктурированным, если на основании договоренности с заемщиком было осуществлено изменение существенных условий первоначального варианта договора, на основании которого кредит был выдан, при наступлении которых заемщик будет исполнять обязательства по

выплате кредита в более удобном ключе (к примеру, при изменении срока погашения кредита, снижении уровня ставки по кредиту), за исключением ситуации, когда платежи по реструктурированному кредиту осуществляются своевременно и в полном объеме либо имеется только один случай задержки платежа в течение последних ста восьмидесяти дней.

В АО «Альфа-Банк» реструктуризация применяется для надежных заемщиков по картам, которым банк может пойти на уступки в форме установления благоприятных условий обслуживания задолженности при появлении у них временных сложностей финансового характера, указанные выше.

Применяемые формы реструктуризации задолженности в АО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 3.2.

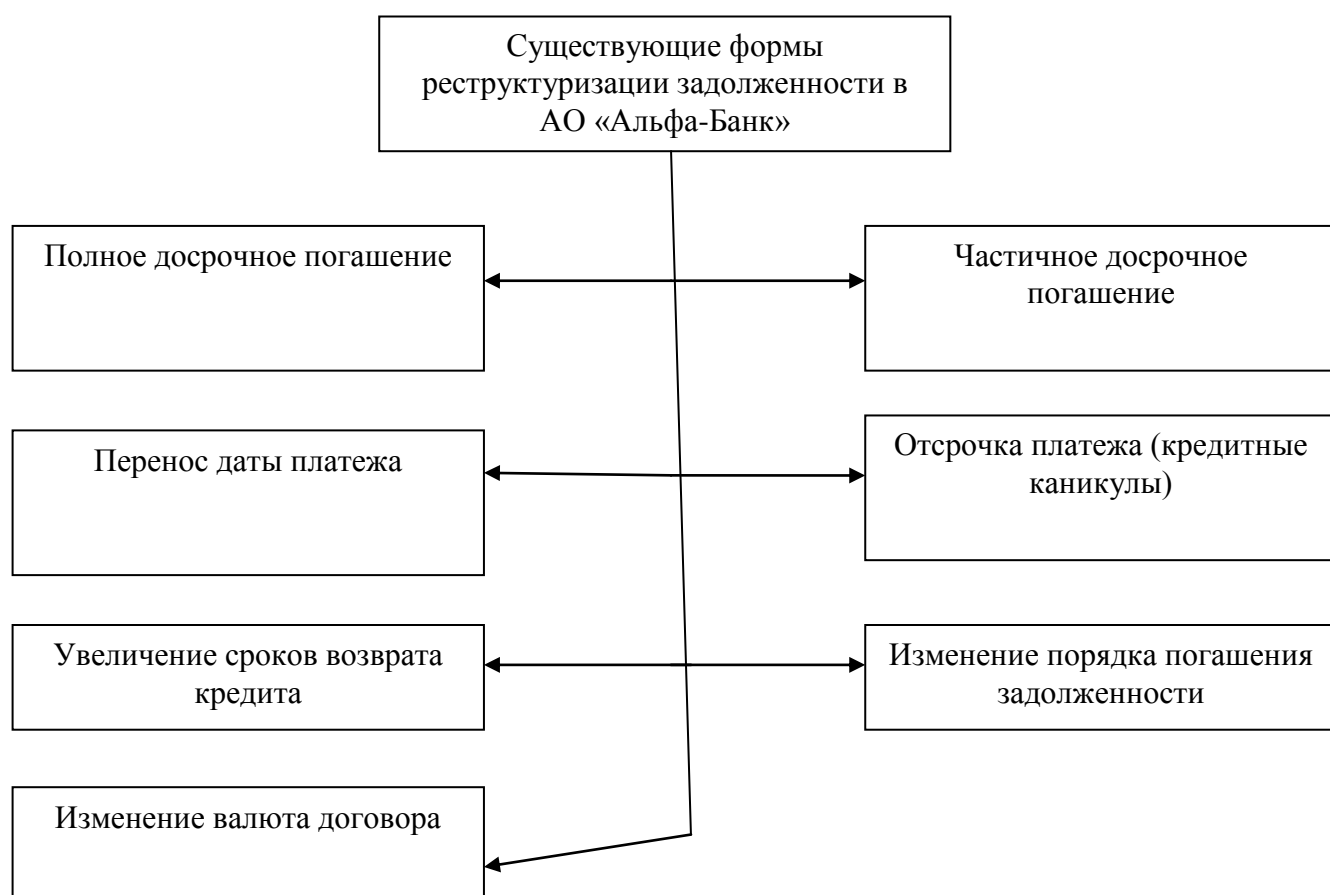


Рисунок 3.2 – Применяемые формы реструктуризации задолженности в АО «Альфа-Банк»

В качестве мероприятий по совершенствованию механизма снижения просроченной задолженности по кредитным АО «Альфа-Банк» рекомендуется дополнить перечень указанных форм реструктуризации таким вариантом, как трансформация схем погашения кредита. Банку рекомендуется реализовать возможность изменения схемы погашения кредита с аннуитентной на одну из следующих:

– переход на осуществление периодического возврата кредита по кредитной карте и уплату процентных платежей (использование дифференцированной схемы погашения);

– переход на осуществление единовременного возврата кредита с периодической уплатой процентных платежей (использование буллитной схемы погашения).

Таким образом, обеспечение снижения уровня просроченной задолженности для кредитных учреждений является первоочередной задачей, которая позволит снизить уровень резервирования и, как следствие, обеспечить рост прибыльности. В связи с этим АО «Альфа-Банк» целесообразно предложить ряд мероприятий, применение которых поможет снизить кредитные риски, предупредить возникновение просроченной задолженности, а также, в случае ее возникновения, обеспечить исполнение обязательств заемщиком. В настоящее время в АО «Альфа-Банк» используется совокупность различных методов, направленных на возврат просроченной задолженности по кредитным картам, которые можно классифицировать на три вида: осуществление самостоятельной работы банка с просроченной задолженностью по кредитным картам; осуществление совместной работы банка с коллекторскими агентствами; осуществление продажи портфеля проблемной задолженности по кредитным картам третьим лицам. В качестве мероприятий по совершенствованию механизма снижения просроченной задолженности по кредитным АО «Альфа-Банк» рекомендуется дополнить перечень указанных форм реструктуризации таким вариантом, как трансформация схем погашения кредита. Банку рекомендуется реализовать

возможность изменения схемы погашения кредита с аннуитентной на одну из следующих на дифференцированную или буллитную.

3.2 Оценка эффективности мероприятий

Как уже было сказано ранее, в качестве мероприятий по совершенствованию механизма снижения просроченной задолженности по кредитным АО «Альфа-Банк» рекомендуется дополнить перечень указанных форм реструктуризации таким вариантом, как трансформация схем погашения кредита.

Другими словами, в случае, если заемщик, осуществление погашение суммы основной задолженности и процентов ней с использованием схемы в форме аннуитетных платежей, которая в настоящее время применяется при кредитовании физических лиц, то при наступлении неблагоприятных событий (к примеру, в форме появления финансовых затруднений у клиента) бане может изменить вариант схемы погашения. При этом как уже было сказано, ранее АО «Альфа-Банк» рекомендуется реализовать возможность изменения схемы погашения кредита с аннуитентной на одну из следующих:

– переход на осуществление периодического возврата кредита по кредитной карте и уплату процентных платежей (использование дифференцированной схемы погашения);

– переход на осуществление единовременного возврата кредита с периодической уплатой процентных платежей (использование буллитной схемы погашения).

Использование данных схем можно сочетать с изменением сроков кредитования и изменением уровня ставки по кредиту.

Также АО «Альфа-Банк» рекомендуется обозначить эффективность реструктуризации в качестве одной из самых значимых форм самостоятельной работы кредитного учреждения с просроченными долгами перед клиентами посредством:

– включения условий о реструктуризации ссуды в кредитный договор. Данное мероприятие может избавить банк от необходимости перевода ссуды в более низкую категорию качества и вместе с этим увеличения резервов на возможные потери по ссудам;

– проведения разъяснительной работы с клиентами о том, что реструктуризация позволяет заемщику постепенно восстановить свое финансовое положение посредством уменьшения долговой нагрузки.

Тем самым АО «Альфа-Банк» рекомендуется осуществить выбор оптимальных схем погашения кредита по кредитным картам с учетом возможностей заемщика, что предполагает активное сотрудничество сторон для осуществления банком адекватного и своевременного анализа финансового положения клиента. При этом ожидается, что применение предложенных мероприятий позволит банку сократить размер просроченной задолженности по кредитным картам на 5%. Динамика просроченной ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк» и ее доля в совокупной просроченной ссудной задолженности после внедрения мероприятий представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Динамика просроченной ссудной задолженности по кредитным картам АО «Альфа-Банк» и ее доля в совокупной просроченной ссудной задолженности после внедрения мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий
Просроченная ссудная задолженность по кредитным картам, млн руб.	35 977	34 178
Просроченная ссудная задолженность – всего, млн руб.	470 108	468 309
Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам, %	7,65	7,29

Представим полученные данные на рисунке 3.3, 3.4 и 3.5. После внедрения мероприятий сумма просроченной задолженности по кредитным картам снизится

с 35 977 млн руб. до 34 178 млн руб., что приведет к снижению суммы просроченной задолженности с 470 108 млн руб. до 468 309 млн руб.



Рисунок 3.3 – Просроченная ссудная задолженность по кредитным картам после внедрения мероприятий

Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам в совокупной просроченной ссудной задолженности банка снизится с 7,65% до 7,29%.

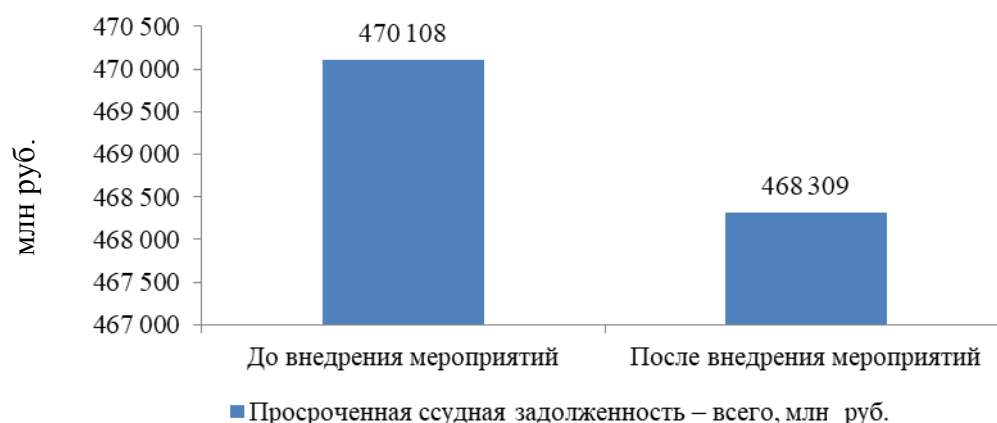


Рисунок 3.4 – Совокупная просроченная ссудная задолженность банка после внедрения мероприятий

В целом можно сказать, что применение предложенных рекомендаций позволит АО «Альфа-Банк» повысить эффективность использования кредитных карт в качестве инструментов банковского кредитования.

Таким образом, ожидается, что применение предложенных мероприятий позволит банку сократить размер просроченной задолженности по кредитным картам на 5%. После внедрения мероприятий сумма просроченной задолженности по кредитным картам снизится с 35 977 млн руб. до 34 178 млн руб., что приведет к снижению суммы просроченной задолженности с 470 108 млн руб. до 468 309 млн руб. Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам в совокупной просроченной ссудной задолженности банка снизится с 7,65% до 7,29%. В целом можно сказать, что применение предложенных рекомендаций позволит АО «Альфа-Банк» повысить эффективность использования кредитных карт в качестве инструментов банковского кредитования.

Вывод по разделу три

Обеспечение снижения уровня просроченной задолженности для кредитных учреждений является первоочередной задачей, которая позволит снизить уровень резервирования и, как следствие обеспечить рост прибыльности. В связи с этим АО «Альфа-Банк» целесообразно предложить ряд мероприятий, применение которых поможет снизить кредитные риски, предупредить возникновение просроченной задолженности, а также, в случае ее возникновения, обеспечить исполнение обязательств заемщиком. В настоящее время в АО «Альфа-Банк» используется совокупность различных методов и мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности по кредитным картам, которые можно классифицировать на три вида: осуществление самостоятельной работы банка с просроченной задолженностью по кредитным картам; осуществление совместной работы банка с коллекторскими агентствами; осуществление продажи портфеля проблемной задолженности по кредитным картам третьим лицам. В качестве мероприятий по совершенствованию механизма снижения просроченной задолженности по кредитным

АО «Альфа-Банк» рекомендуется дополнить перечень указанных форм реструктуризации таким вариантом, как трансформация схем погашения кредита.

Банку рекомендуется реализовать возможность изменения схемы погашения кредита с аннуитентной на одну из следующих: переход на осуществление периодического возврата кредита по кредитной карте и уплату процентных платежей (использование дифференцированной схемы погашения); переход на осуществление единовременного возврата кредита с периодической уплатой процентных платежей (использование буллитной схемы погашения).

Также АО «Альфа-Банк» рекомендуется обозначить эффективность реструктуризации в качестве одной из самых значимых форм самостоятельной работы кредитного учреждения с просроченными долгами перед клиентами посредством: включения условий о реструктуризации ссуды в кредитный договор. Данное мероприятие может избавить банк от необходимости перевода ссуды в более низкую категорию качества и вместе с этим увеличения резервов на возможные потери по ссудам; проведения разъяснительной работы с клиентами о том, что реструктуризация позволяет заемщику постепенно восстановить свое финансовое положение посредством уменьшения долговой нагрузки.

Ожидается, что применение предложенных мероприятий позволит банку сократить размер просроченной задолженности по кредитным картам на 5%. После внедрения мероприятий сумма просроченной задолженности по кредитным картам снизится с 35 977 млн руб. до 34 178 млн руб., что приведет к снижению суммы просроченной задолженности с 470 108 млн руб. до 468 309 млн руб. Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам в совокупной просроченной ссудной задолженности банка снизится с 7,65% до 7,29%. В целом можно сказать, что применение предложенных рекомендаций позволит АО «Альфа-Банк» повысить эффективность использования кредитных карт в качестве инструментов банковского кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполнения выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель – осуществлена разработка направлений совершенствования использования кредитных карт как инструмента банковского кредитования в АО «Альфа-Банк».

Сущность кредита как экономической категории выражается экономическими отношениями между кредитором и заемщиком по поводу предоставления временно свободных средств в долг на условиях возвратности, срочности и возмездности. Под банковским кредитом понимается кредит, который предоставляется коммерческими банками и иными финансовыми учреждениями заемщикам в форме ссудного капитала в денежной форме. В современных экономических реалиях банковский кредит выступает в качестве наиболее распространенной формы взаимоотношений на рынке ссудного капитала. Именно коммерческими банками, как правило, предоставляются ссуженные средства хозяйствующим субъектам, обладающим временной потребностью в помощи финансового характера.

Кредитная карта – это карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Лимит устанавливается банком, исходя из платёжеспособности клиента. Обращение кредитных карт в Российской Федерации регулируется «Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», утвержденным Центральным Банком Российской Федерации 24 декабря 2004 года №266-П. Опыт работы коммерческих банков с кредитными пластиковыми картами показывает, что они могут стать серьезной альтернативой потребительскому кредиту. Если деньги заемщику нужны для конкретной покупки и на определенный срок, то в таком случае он предпочитает взять кредит. В отличие от кредита, банковская карта дает возможность клиенту банка воспользоваться заемными средствами в любой

удобный для него момент, причем делать это можно неограниченное количество раз в пределах установленного лимита. Чтобы не переплачивать проценты и различного рода комиссии, необходимо соблюдать график погашения долга.

В современных экономических условиях в России, отсутствует единообразный подход к анализу эффективности кредитования с использованием кредитных карт. Но стоит отметить, что разработка новых и совершенствование уже существующих методик ее анализа, происходит постоянно. Несмотря на определенные расхождения в методиках конкретных ученых, основные направления и этапы анализа кредитования с использованием кредитных карт во многом схожи с методикой анализа кредитования с использованием традиционных кредитных линий и могут быть обобщены следующим образом: структурно-динамический анализ кредитования с использованием кредитных карт, анализ эффективности формирования кредитного портфеля с использованием кредитных карт коммерческого банка. Для осуществления методики анализа кредитного портфеля, сформированного с использованием кредитных карт, может осуществляться по следующим направлениям: оценка количество действующих карт, эмитированных банком по видам; оценка структуры действующих карт, эмитированных банком по видам; оценка динамики ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной ссудной задолженности; оценка динамики просроченной ссудной задолженности по кредитным картам и ее доли в совокупной просроченной ссудной задолженности; оценка динамики и доли процентных доходов по операциям с банковскими кредитными картами в банке.

В настоящее время АО «Альфа-Банк», который был учрежден в 1990 г., выступает на рынке в качестве универсального банка, осуществляющего всю совокупность основных видов банковских операций в сфере финансовых услуг, в том числе в части обслуживания частных и корпоративных клиентов, инвестиционного банковского бизнеса, осуществления торгового финансирования и т.д.

Анализ основных экономических показателей деятельности АО «Альфа-Банк» показал, что активы АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросли на 188282 млн руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 248 903 млн руб. Сокращение произошло главным образом в части работающих активов банка, что является негативной тенденцией.

Наибольший удельный вес активов АО «Альфа-Банк» занимала чистая ссудная задолженность за все три анализируемых периода. Общая сумма обязательств в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросла на 1 187 302 млн руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 215 30 млн руб.

Общая сумма источников собственных средств АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросла на 981 млн руб., а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 33 872 млн руб.

В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимали средства клиентов, на втором месте находились средства кредитных организаций.

В части обязательств наибольшую долю за все периоды занимала нераспределенная прибыль прошлых лет.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. значительный рост произошел в части комиссионных доходов, они выросли на 6 970 млн руб., процентные доходы выросли на 3 330 млн руб., а прочие доходы – на 1 635 млн руб.

В 2017 г. расходы банка имели тенденцию к увеличению, при этом наибольший рост происходил в части операционных расходов. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. прибыль до налогообложения выросла на 478 932 млн руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. нераспределенная прибыль сократилась на 38 840 млн руб. и составила 4 985 млн руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. нераспределенная прибыль выросла на 37 620 млн руб. Увеличение прибыли говорит о росте эффективности работы банка к концу 2017 г.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. общее количество действующих карт АО «Альфа-Банк» выросло на 9,3 млн шт., в 2017 г. – на 16,0 млн шт. При этом за все три анализируемых периода темпы роста эмиссии дебетовых карт превышали темпы роста кредитных.

Структура действующих карт, эмитированных АО «Альфа-Банк» за все периоды можно назвать довольно однородной. Дебетовые карты занимали около 86-87%, кредитные карты – около 13-14%. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 405 млрд руб. до 410 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 441 млрд руб. Данное увеличение обусловлено изменением политики банка в области выдачи кредитных карт.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. просроченная ссудная задолженность по кредитным картам выросла с 25 млрд руб. до 35 млрд руб. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. она выросла до 35 млрд руб. Процентные доходы по операциям с банковскими картами имеет тенденцию к росту. В 2015 г. их сумма составила 95 млрд руб., в 2016 г. – 96 млрд руб., в 2017 г. снизилась до 90 млрд руб.

В целом по результатам анализа использования банковских кредитных карт в АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод о высоком уровне и динамике роста эффективности данного вида деятельности. Однако к проблемам можно отнести: увеличение просроченной ссудной задолженности по кредитным картам; снижение процентных доходов по операциям с кредитными картами.

Снижение объемов просроченной задолженности для банков – первоочередная задача, позволяющая уменьшить размер резервов и, как следствие – максимизировать прибыль. В связи с этим АО «Альфа-Банк» целесообразно предложить ряд мероприятий, применение которых поможет снизить кредитные риски, предупредить возникновение просроченной задолженности, а также, в случае ее возникновения, обеспечить исполнение обязательств заемщиком. В настоящее время в АО «Альфа-Банк» используется совокупность различных методов и мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности по кредитным картам, которые можно классифицировать на три вида: осуществление самостоятельной работы банка с просроченной задолженностью по кредитным картам; осуществление совместной работы банка с коллекторскими агентствами; осуществление продажи портфеля проблемной задолженности по кредитным картам третьим лицам. В качестве мероприятий по

совершенствованию механизма снижения просроченной задолженности по кредитным АО «Альфа-Банк» рекомендуется дополнить перечень указанных форм реструктуризации таким вариантом, как трансформация схем погашения кредита. Банку рекомендуется реализовать возможность изменения схемы погашения кредита с аннуитентной на одну из следующих: переход на осуществление периодического возврата кредита по кредитной карте и уплату процентных платежей (использование дифференцированной схемы погашения); переход на осуществление единовременного возврата кредита с периодической уплатой процентных платежей (использование буллитной схемы погашения).

Также АО «Альфа-Банк» рекомендуется обозначить эффективность реструктуризации в качестве одной из самых значимых форм самостоятельной работы кредитного учреждения с просроченными долгами перед клиентами посредством: включения условий о реструктуризации ссуды в кредитный договор. Данное мероприятие может избавить банк от необходимости переведения ссуды в более низкую категорию качества и вместе с этим увеличения резервов на возможные потери по ссудам; проведения разъяснительной работы с клиентами о том, что реструктуризация позволяет заемщику постепенно восстановить свое финансовое положение посредством уменьшения долговой нагрузки.

Ожидается, что применение предложенных мероприятий позволит банку сократить размер просроченной задолженности по кредитным картам на 5%. После внедрения мероприятий сумма просроченной задолженности по кредитным картам снизится с 35 977 млн руб. до 34 178 млн руб., что приведет к снижению суммы просроченной задолженности с 470 108 млн руб. до 468 309 млн руб. Доля просроченной ссудной задолженности по кредитным картам в совокупной просроченной ссудной задолженности банка снизится с 7,65% до 7,29%. В целом можно сказать, что применение предложенных рекомендаций позволит АО «Альфа-Банк» повысить эффективность использования кредитных карт в качестве инструментов банковского кредитования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // СПС «Консультант плюс».
- 2 Федеральный закон от 02.12.1990 г. №1395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант плюс».
- 3 Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «Консультант плюс».
- 4 Положение Центрального банка РФ от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» // Справочно-правовая система «Консультант плюс».
- 5 Абрашин, В.Д. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.Д. Абрашин, И.В. Пещанская, Н.Я. Фирсин. М.: Изд-во МГЭИ, 2014. – 468 с.
- 6 Алавердов, А.Р. Стратегический менеджмент в банке: учебное пособие / А.Р. Алавердов. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 396 с.
- 7 Анализ деятельности банков: учеб. пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина. М.: Высшая школа, 2014. – 240 с.
- 8 Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебное пособие / под. Ред. А.Д. Ларионова. – М.: Фис, 2014. – 309 с.
- 9 Банки и банковские операции: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 450 с.
- 10 Банковские операции: учебное пособие /под ред. М. А. Коноплицкой. – Минск: Высшая школа, 2013. – 314 с.
- 11 Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юрист, 2014. – 210 с.
- 12 Банковское дело: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 2015. – 203 с.
- 13 Банковское дело: учебное пособие / под ред. Ю.А. Соколова, Е.Ф. Жукова. – М.: Юрайт, 2013. – 592 с.

- 14 Банковское дело: учебное пособие / под ред. М. А. Петрова. – М.: Рид Групп, 2014. – 240 с.
- 15 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2014. – 368 с.
- 16 Белоглазова, Б.Н. Денежное обращение и банки: учебное пособие. / Б.Н. Белоглазова, Г.В. Толоконцева. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 355 с.
- 17 Братко, А.Г. Банковское право России : учебник / А.Г. Братко. – М.: Приор, 2014. – 489 с.
- 18 Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учебное пособие / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2015. – 240 с.
- 19 Григорян, С А. Особенности взаимодействия бюро кредитных историй с кредитными организациями в современных условиях // Молодой ученый. — 2016. – №7. – С. 824-827.
- 20 Дуздибаева, А.С. Современные банковские карты // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №4. – С. 43-46.
- 21 Емельянов, А.М. Финансы, налоги и кредит: учеб. пособие / А.М. Емельянов. – М.: 2014, 2013. – 180с.
- 22 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 206 с.
- 23 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учеб. пособие / Е.Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2015. – 234 с.
- 24 Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 455 с.
- 25 Казначевская, Г.Б. Деньги, кредит, банки. / Г.Б. Казначевская. – М.: КноРус, 2014. – 352 с.
- 26 Колесников, В.И. Банковское дело: учебник для вузов / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. – М.: Инфра-М, 2015. – 409 с.
- 27 Костерина, Т.М. Банковское дело: учеб. пособие / Т.М. Костерина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 408 с.

- 28 Колпакова, Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие для бакалавров / Г.М. Колпакова. – М.: Юрайт, 2015. – 538 с.
- 29 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 364 с.
- 30 Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 687 с.
- 31 Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 567 с.
- 32 Купцов, М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: учебное пособие / М.М. Купцов. – М.: ИЦ РИОР, 2013. – 121 с.
- 33 Кусков, А.С. Деньги, кредит, банки. Практикум / А.С. Кусков, Ю.А. Джаладян. - М.: КноРус, 2016. - 192 с.
- 34 Кумок, С.И. Анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / С.И. Кумок. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 309 с.
- 35 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник для вузов / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 672 с.
- 36 Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 590с.
- 37 Лаврушин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2014. – 688 с.
- 38 Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.
- 39 Общая теория денег и кредита: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2015. – 344с.
- 40 Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – Режим доступа: <https://alfabank.ru>
- 41 Павлова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебное пособие / Г.С. Павлова. – М.: Финансы и кредит, 2014. – 304 с.
- 42 Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебное пособие / Г.С. Панова. - М.: Финансы и статистика. 2014. – 201 с.

- 43 Перепеченко, В.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.П. Перепеченко. – М.: Экономика, 2014. – 150 с.
- 44 Семенюта, О. Г. Деньги, кредит, банки в РФ: учебное пособие / О.Г. Семенюта. – М.: Банки и биржи, 2014. – 188 с.
- 45 Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования: учебное пособие / М.Л. Разу. – М.: КноРус, 2013. – 360 с.
- 46 Тимофеева, И.О. Анализ деятельности коммерческого банка: курс лекций / И.О. Тимофеева; под ред. О.В. Артемовой. – Челябинск: Изд-во Урал. соц.-экон. инс-та Акад. Труда и соц. отношений, 2016. – 188 с.
- 47 Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2014. – 352 с.
- 48 Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: учебное пособие / В.М. Усоскин. - М.: Визер-Ферро, 2015. – 204 с.
- 49 Ханцевич, А.Г. Опыт работы международных банков по оказанию розничных банковских услуг// Молодой ученый. – 2016. – №3. – С. 640-642.
- 50 Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности: учебное пособие / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2014. – 464 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Квартальная отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales) по ОКПО	региональный номер (/порядковый номер)
45	105610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107070 Москва, Калужская 27

Код формы по ОК04 0409004
Квартальная (Годовая)

Номер страницы	Наименование статьи	Номер подстатьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
11	Денежные средства	5.1	86174196	82824900
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	120115350	108753021
12.1	Обязательные резервы		19328454	15106366
12	Средства в кредитных организациях	5.1	40252607	51492905
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	66250733	99666940
15	Чистая судная задолженность	5.4	177585195	1491720049
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, номинированные в валюте для продажи	5.5	159488647	209630077
16.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	5.5	26569245	17445750
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	151374699	115260664
18	Требования по текущему налогу на прибыль		2542328	4057661
19	Отложенный налоговый актив		15537179	15556915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	25930129	26723914
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76208	2000
12	Прочие активы	5.10	52149253	40147073
13	Всего активов		2495743432	2246840199
II. ПАССИВ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	4932294	16707736
15	Средства кредитных организаций	5.11	105663349	228711699
16	Средства клиентов, на балансе кредитных организаций	5.12	186319631	154873291
14.1	Вклады (срочные) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	843635015	680902888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	32365419	93848525
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	74102000	67846090
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		9642123	6361229
20	Отложенные налоговые обязательства		1154710	1201822
21	Прочие обязательства	5.14	54306545	46992881
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		9782902	6772723
23	Всего обязательств		2234346664	2019315105
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Земельный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381

Аудиторское заключение

03

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестировавшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2105752	2250387
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4618840	5207289
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147689237	150703892
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561
135	Всего источников собственных средств		261397768	227525094
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Евроталансовые обязательства кредитной организации		3003599036	2965252303
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		145700764	103931664
138	Условные обязательства некредитного характера		2066004	0

Заместитель Председателя Правления

Цуцлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Шейко М.В.



Счет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		197215301	182321837
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18304301	8098698
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		157606508	155996189
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21304492	18226950
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91756425	91627833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12002016	15275064
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		73927346	69545499
2.3	по выданным долговым обязательствам		5827063	4807270
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		105458876	90694004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	27796490	28810551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		240484	311155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		133255366	119504555
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17611682	-18395340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-652706	-3650347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми в наличии для продажи		932210	-650541
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		880133	1090284
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-2227727	9527069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-6961393	-57763300
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	-29271	71723
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		397229	646885
14	Комиссионные доходы		73593912	62404594
15	Комиссионные расходы		23477663	18665330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в наличии для продажи	6.1	0	23285
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	380701	-578955
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-11506847	-6614140
19	Прочие операционные доходы		4399484	3320178
20	Чистые доходы (расходы)		151371746	90270620
21	Операционные расходы		91123257	78954552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60248489	11316068
23	Возмещения (расход) по налогам	6.3	17642515	6330507

124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42605974	4985561
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		42605974	4985561
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-735562	4105324
13.1	изменение фонда пересечения основных средств		-735562	4105324
13.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-147113	821011
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-588449	3284313
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-180794	3388715
16.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		-180794	3388715
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-36159	664762
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-144635	2723953
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-733084	6008266
110	Финансовый результат за отчетный период		41872890	10993827

Заместитель Председателя Правления

Чухомов А. Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Вайко М. В.



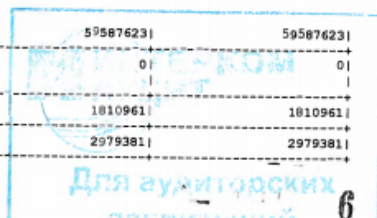
ПРИЛОЖЕНИЕ Б

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	83834980	92549420
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	108753021	31662813
12.1	Обязательные резервы		15106366	9116510
13	Средства в кредитных организациях	5.1	51492905	31112867
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	99666940	147502924
15	Чистая ссудная задолженность	5.4	1491720049	1398956141
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инежились в наличии для продажи	5.5	209630077	190263930
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	17445750	10472553
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	115260664	83743599
18	Требования по текущему налогу на прибыль		4057661	3432845
19	Отложенный налоговый актив		15550915	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	26723914	19019427
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2000	0
12	Прочие активы	5.10	40147073	60314889
13	Всего активов		2246840199	2058558855
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	16707736	26860955
15	Средства кредитных организаций	5.11	228711699	176516775
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1548772391	1424717125
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	680909288	624466860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	93848525	57139861
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	67846090	78316348
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		8361228	1789713
20	Отложенное налоговое обязательство		1301822	7316847
21	Прочие обязательства		46992881	49509256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		6772733	9847087
23	Всего обязательств		2019315105	1892013967
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Инвестиционный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381



Продолжение приложения Б

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2250387	-460585
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5207289	1923030
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 (непокрытая убытки) прошлых лет		150703892	116879028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	4985561	43825450
35	Всего источников собственных средств		227525094	226544888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2965252303	2737529891
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		103931664	97005068
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «Финансы»
П.

Чухлов А. Е.

Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления банковской отчетности

Вайко М. В.

31.03.2017



Продолжение приложения Б

Планировая отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер	11/порядковый номер
45206563000	09610444		1326

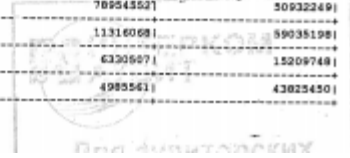
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107070 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКДЗ 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

[номер строки]	Наименование статьи	[номер пояснений]	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		102321037	178091117
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		8098638	7050457
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15596189	157746830
11.3	от оказания услуг по финансовой яркости (дизайну)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		10226950	14175830
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		91627833	116509262
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15275064	22621295
12.2	по привлеченным средствам клиентам, не являющимся кредитными организациями		69545499	85608293
12.3	по выданным долговым обязательствам		6907970	8001394
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		90694004	62410135
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисляемым процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	20810551	-8660843
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		311155	-5412510
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119504555	-24197928
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18395340	-7246281
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3630347	-545612
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, размещенными в наличии для продажи		-450541	-2368149
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1090294	787
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	9527049	16221117
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-57763300	81828836
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	71793	-107737
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		448880	272279
114	Комиссионные доходы		62404594	55436684
115	Комиссионные расходы		18665330	16145163
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, размещенным в наличии для продажи	6.1	23285	11267
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-578953	5057
118	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-6414140	503024
119	Прочие операционные доходы		3320170	1685257
120	Чистые доходы (расходы)		90270620	109967447
121	Операционные расходы		78954352	30932349
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.4	11316068	89035198
123	Возмещение (расход) по налогам	6.3	630567	15209748
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4985561	43825450



125	Прибыль (убыток) от преобразованной деятельности			0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6		4 985 561	4 382 450

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование статьи	Номер поправки	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 985 561	4 382 450	
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4 105 324	-1356	
13.1	изменение фонда пересылки основных средств		4 105 324	-1356	
13.2	изменение фонда пересылки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		82101	-311	
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3284313	-1245	
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3388715	727383	
16.1	изменение фонда пересылки финансовых активов, инвентаря в капитал для продажи		3388715	727383	
16.2	изменение фонда задержания денежных потоков		0	0	
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		664762	145467	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2723953	581870	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		650826	581746	
110	Финансовый результат за отчетный период		1 099 387	4 964 291	

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Банк «Финансо»

Чухлов А.Э.

Заместитель Главного бухгалтера, начальник Управления бухгалтерской отчетности

Вейко И.В.

31.03.2017

