

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Анализ депозитных продуктов коммерческого банка

Студент

А.А. Абдукаххоров
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.А. Абдукаххоров.

Тема работы: Анализ депозитных продуктов коммерческого банка.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова.

Цель исследования – анализ депозитных продуктов коммерческого банка.

Объект исследования – АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования – депозитные продукты АО «Альфа-Банк».

В результате исследования применялись методы анализа и синтеза, сравнения и группировки, индукции и дедукции, коэффициентный метод.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в работе проведен анализ депозитных продуктов коммерческого банка АО «Альфа-Банк», в результате которого предложены рекомендации по их улучшению и рассчитана экономическая эффективность от их внедрения.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами АО «Альфа-Банк» и других аналогичных коммерческих банков.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 61 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 60 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 17.

Abstract

The title of the senior thesis is Analysis of deposit products of a commercial bank.

The purpose of the study is to analyze the deposit products of a commercial bank.

The object of the study is JSC «Alfa-Bank»

The subject of the study is the deposit products of JSC «Alfa-Bank».

Research methods - analysis and synthesis, comparison and grouping, induction and deduction, and the coefficient method.

Brief conclusions on the bachelor's work: analyze of the deposit products of the commercial bank of JSC «Alfa-Bank», as a result of which recommendations for their improvement are proposed and the economic efficiency of their implementation is calculated.

The bachelor's thesis consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of used literature, and appendices.

In the first section of the bachelor's work, the features and significance of deposit products in the activities of a commercial bank are studied; the types of deposit products, methods of forming the bank's deposit policy and methods of analyzing deposit products are studied. In the second section, the analysis of deposit products of a commercial bank is carried out of JSC «Alfa-Bank», their specifics and effectiveness of attraction are considered. The third section offers recommendations for improving the bank's deposit products based on the example of the analysis.

The practical significance of the study lies in the measures developed to improve the deposit products of the bank in question, which can be used by other similar banks

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа депозитных продуктов коммерческого банка	8
1.1 Депозитные продукты и их роль в деятельности коммерческого банка.	8
1.2 Классификация депозитных продуктов коммерческого банка	11
1.3 Методы формирования депозитных продуктов банка и их анализ	14
2 Анализ депозитных продуктов на примере коммерческого банка АО «Альфа-Банк»	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»	24
2.2 Оценка депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»	31
2.3 Оценка эффективности привлечения депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»	35
3 Направления совершенствования депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»	43
3.1 Рекомендации по улучшению депозитных продуктов банка	43
3.2 Экономическая эффективность предложенных рекомендаций	47
Заключение	51
Список используемой литературы	55
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2020 г.	62
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2020 г.....	64
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 г.....	66

Введение

В настоящее время в сфере банковских услуг кредитные организации стараются привлечь клиентов на свои депозитные продукты используя огромный перечень различных инструментов, таких как рекламная компания, расширенная линейка депозитных продуктов, предоставление более выгодных процентных ставок относительно конкурентов, стабильности и надежности самой кредитной организации, предоставления различных сопутствующих банковских продуктов. Активное использование данных инструментов связано с огромной конкуренцией на рынке привлечения депозитных продуктов банками. В связи с этим кредитным организациям важно проводить мониторинг текущей ситуации в сфере предложения депозитных продуктов, устранять своевременно существующие проблемы, следовать современным тенденциям в области привлечения средств банками. Формирование стабильной базы депозитных продуктов играет ключевую роль в поддержании финансовой устойчивости и надежности любого банка. Актуальность данной темы повышает регулярное снижение ключевой ставки Центрального Банка, а также влияние санкций на деятельность кредитных организаций в целом и в частности на привлечение капитала.

Целью бакалаврской работы является анализ депозитных продуктов коммерческого банка на примере кредитной организации АО «Альфа-Банк» с формированием рекомендаций по улучшению депозитных продуктов банка, на основе проделанного анализа.

Задачи бакалаврской работы следующие:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа депозитных продуктов банка;
- провести анализ депозитных продуктов банка на примере АО «Альфа-Банк»;
- разработать рекомендации по улучшению депозитных продуктов рассматриваемого банка.

Объектом исследования в бакалаврской работе выступает АО «Альфа-Банк».

Предметом бакалаврской работы являются депозитные продукты АО «Альфа-Банк».

В результате исследования применялись методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, сравнения и группировки, коэффициентный метод.

Для подготовки данной бакалаврской работы использовалась литература отечественных и зарубежных авторов, бухгалтерская (финансовая) отчетность и данные с сайта кредитной организации АО «Альфа-Банк», законодательно-нормативные акты. В научной литературе последних трех лет вопросы формирования и анализа депозитных продуктов, а также депозитной политики кредитных организаций рассматриваются не так часто. Следует подчеркнуть, что данная тематика является довольно специализированной, остается актуальной и приобретает особую значимость в условиях кризиса.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В введении обозначена актуальность бакалаврской работы. В первом разделе бакалаврской работы изучены особенности и значение депозитных продуктов в деятельности коммерческого банка, исследованы виды депозитных продуктов, методы формирования депозитной политики банка и способы анализа депозитных продуктов. Во втором разделе проведен анализ депозитных продуктов коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк», рассмотрена их специфика и эффективность привлечения. В третьем разделе предложены рекомендации по улучшению депозитных продуктов банка на примере проведенного анализа. В заключении сформулированы выводы о проделанной работе.

Практическая значимость исследования заключается в разработанных мероприятиях по улучшению депозитных продуктов рассматриваемого банка, которые могут быть использованы и другими аналогичными банками.

1 Теоретические аспекты анализа депозитных продуктов коммерческого банка

1.1 Депозитные продукты и их роль в деятельности коммерческого банка

Депозитные продукты составляют основную часть капитала банка, так как роль банков заключается в перераспределении средств: с одной стороны, они аккумулируют капитал, с другой стороны – распределяют его между субъектами хозяйствования.

«Депозитные продукты – понятие очень обширное. К ним можно отнести всю деятельность банка, связанную с привлечением во вклады. Особенность этого заключается в том, что коммерческий банк имеет косвенный контроль над объемом таких операций, так как инициатива перемещения средств во вклады исходит от вкладчиков, и их чаще всего интересует не только выплаченные банком проценты, но надежность сохранения доверенных средств банку. Депозитом считаются срочные и бессрочные вклады клиентов банка» [3, с.42].

Депозитный продукт – причина создания и формирования банком своей депозитной политики и ведения дальнейшей депозитной деятельности, которая представляет собой процесс привлечения свободных финансовых ресурсов населения на банковский депозитный счет. Депозитные продукты – источник банковских ресурсов, за счет которых банк осуществляет свои активные операции, которые включают предоставление разного рода кредитов, осуществления операций с ценными бумагами, а также участие данных средств в различных инвестициях и капитале банка. Следовательно, депозитные продукты и их правильная разработка связаны со всей деятельностью кредитной организации. Исходя из этого, политика формирования депозитных продуктов кредитной организации – это важнейший элемент всей политики кредитной организации в достижении ее

целей и задач, а также в обеспечении необходимого для банковской деятельности уровня финансовой устойчивости и стабильности.

В настоящее время политика формирования депозитных продуктов коммерческого банка опирается на следующие принципы, представленные на рисунке 1.

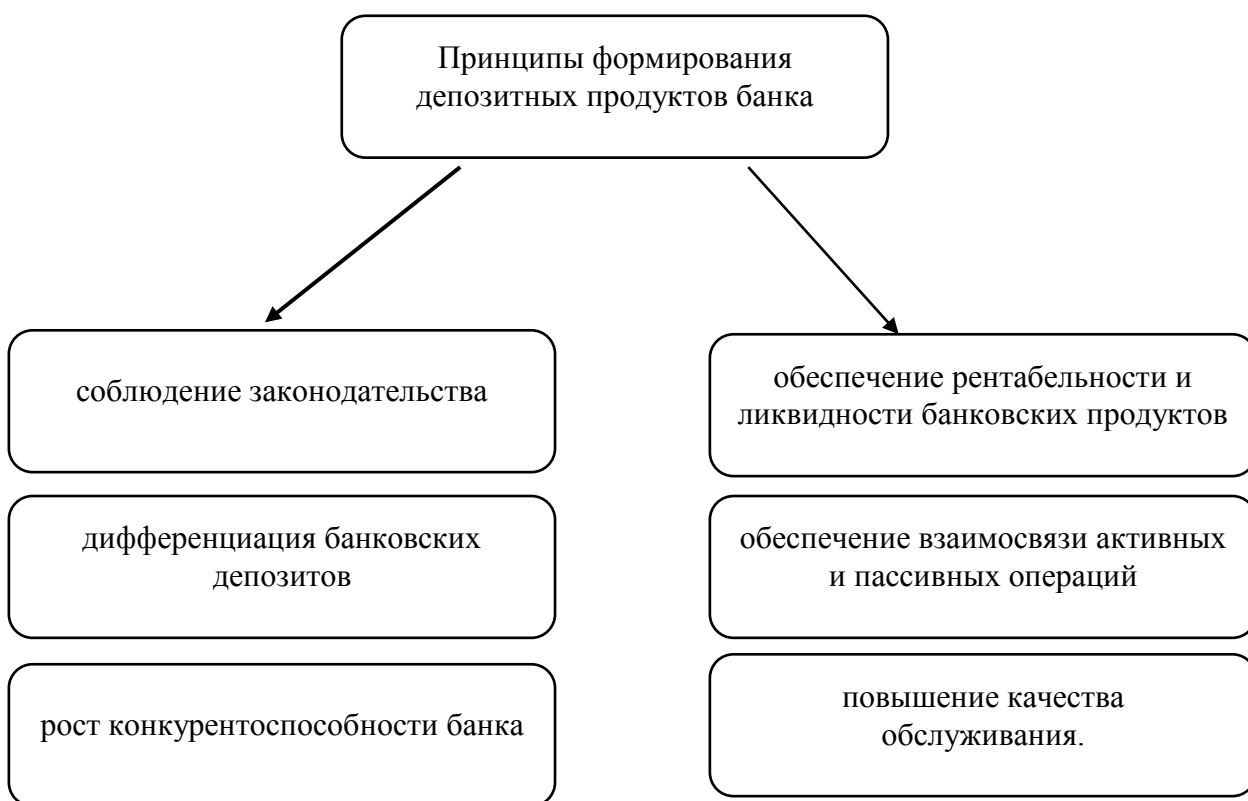


Рисунок 1 – Принципы формирования депозитных продуктов банка

Сфера предоставления депозитных продуктов подвержена огромному количеству внутренних и внешних факторов, которые делают ее динамичной и требующей постоянных разработок, и изменений в соответствии с текущей ситуацией. Большое влияние на разработку депозитных продуктов в настоящее время оказывают политика Центрального банка РФ, нестабильная экономическая ситуация в стране, применяемые санкции, ситуации на валютном и фондовых рынках. Все это оказывает значительное влияние на объемы финансовых ресурсов кредитных организаций.

Факторы, влияющие на качество формирования депозитной базы представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Признаки качества формирования депозитных продуктов банка

Из значимости объема и качества привлеченных ресурсов вытекают следующие критерии их оценки:

- влияние ресурсной базы на ликвидность банка;
- роль структуры ресурсов в увеличении прибыли;
- значение ресурсной базы в укреплении позиции банка среди конкурентов.

Соответственно, рационально сформированные депозитные продукты кредитной организации способствует формированию и эффективному использованию банком привлеченных финансовых ресурсов для обеспечения непрерывной деятельности, создания необходимого баланса в активных и пассивных операциях.

Создание грамотной линейки депозитных продуктов также способствует повышению показателей финансовой устойчивости, улучшению показателей финансового положения банка в целом, и показателей обеспеченности финансовыми ресурсами в частности.

1.2 Классификация депозитных продуктов коммерческого банка

Как уже было сказано в первом пункте, кредитные организации для осуществления депозитных операций формируют линейку депозитных продуктов банка, учитывающих все современные тенденции в формировании банковских депозитов, текущую рыночную ситуацию в стране, особенности деятельности того или иного банка, а также интересы клиентов, что позволяет банкам в конечном итоге эффективно вести свою деятельность и развиваться дальше.

«На сегодняшний день банки имеют обширную линейку программных продуктов по вкладам, ориентированную на студентов, пенсионеров, индивидуальных предпринимателей и других. Для юридических лиц выбор широк и варьируется и для малых предприятий, и для крупных корпораций. Кроме того, банковская политика вкладов должна предлагать разнообразные схемы по срокам, суммам, условиям погашения и выплаты процентов. В условиях конкурентной борьбы для того, чтобы быть наиболее привлекательной кредитной организацией, коммерческие банки часто предлагают оформление сопутствующих операций (ускоренный денежный перевод, эмиссия карты и так далее.)» [3, с.42].

Любой кредитной организации достаточно сложно организовать бесперебойный процесс привлечения финансовых ресурсов за счет депозитных продуктов, так как здесь ключевым является интерес клиента в том или ином банковском продукте.

Предлагая наиболее выгодные условия по депозитному продукту всегда остается риск отмены сделки клиентом, смены его планов или уход в другой банк.

Все это обуславливает необходимость банком осуществления постоянного мониторинга конкурентных предложений, текущей ситуации на рынке депозитных продуктов, тенденций в экономике, для создания наиболее выгодных и привлекательных условий для текущих и новых клиентов.

Исходя из этого, наблюдается большая зависимость кредитных организаций от определенного количества вкладчиков, нежели от заёмщиков кредитов.

Для решения данной проблемы банку необходимо проводить работу над увеличением количества новых вкладчиков и поддержания старых более выгодными предложениями на рынке депозитных продуктов.

Депозитные продукты можно классифицировать по следующим категориям, представленным на рисунке 3.



Рисунок 3 – Классификация депозитных продуктов

В настоящее время существуют направления развития новых депозитных продуктов, представленные на рисунке 4.



Рисунок 4 - Направления развития новых депозитных продуктов

Формирование депозитных продуктов зависит от внешних и внутренних факторов.

Актуальность разработки интересных банковских предложений в сфере депозитов также связана с увеличением сберегательной активности граждан РФ, что увеличивает приток средств в банковские вклады. Формируется тенденция формирования населением «подушки безопасности», запасных денежных средств на непредвиденные расходы и другое [3, с.42].

Внешними факторами выступают – уровень инфляции в стране, уровень конкуренции на рынке депозитных продуктов, экономическая ситуация страны в целом, социально-экономическая политика, уровень доходов населения, изменение ключевой ставки Банка России и другие.

Среди внутренних факторов можно выделить такие как – размер банка, конкурентная позиция банка, объем привлекаемых ресурсов, кредитная и процентная политика банка, количество существующих клиентов, показатели финансовой устойчивости и положения банка и другие.

В целом разработанные кредитные продукты должны учитывать как интересы кредитной организации, так и интересы клиентов. Отношения между клиентом и банком в рамках приобретения депозитного продукта регламентирует депозитная политика банка, процесс разработки которой ориентирован на потребности населения в банковских услугах в настоящее время.

«Осуществление депозитных операций должно сопровождаться соблюдением ряда принципов:

- получение текущей прибыли и создание необходимых условий для ее получения в дальнейшем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов коммерческого банка;
- развитие комплексных банковских услуг и предоставление новых банковских продуктов с целью привлечения клиентов» [32, с.376].

Для того, чтобы расширить существующий ресурсный потенциал, банк должен постоянно оптимизировать депозитный портфель, наращивать его с помощью доступных и привлекательный для клиентов вкладов, вводить новые виды услуг для удобства потребителей и другое.

1.3 Методы формирования депозитных продуктов банка и их анализ

От эффективной и правильной организации депозитной политики в немалой степени зависит устойчивость функционирования коммерческого банка.

Понятие «депозитная политика» рассматривается в настоящее время многими ведущими отечественными и зарубежными учеными. Далее рассмотрены некоторые взгляды на данное понятие и роль ее в деятельности кредитной организации.

«Депозитная политика – это комплекс мер, которые направлены на привлечение свободных денежных ресурсов клиентов банка с целью их размещения на взаимовыгодных для обеих сторон условиях» [54, с.101].

При формировании депозитной политики используются общие и специфические принципы, представленные на рисунке 5.



Рисунок 5 - Принципы формирования депозитной политики

В то же время существует три подхода к определению депозитной политики:

1. Депозитная политика – часть системы управления пассивами.
2. Депозитная политика – часть кредитной политики.
3. Депозитная политика – процесс привлечения средств и их управление.

Целью депозитной политики коммерческого банка есть привлечение средств с минимальными затратами и в достаточном объеме, для их эффективного размещения.

Одним из методов определения эффективности действующей политики разработки депозитных продуктов и их результативности и доходности является анализ депозитных продуктов банка по различным направлениям.

Этапы формирования депозитной политики банка представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 - Этапы формирования депозитных продуктов

Одним из популярных способов анализа депозитных продуктов банка является ситуационный анализ депозитных продуктов кредитной организации. Данный анализ позволяет увидеть слабые и сильные стороны текущей ситуации, а также выявить и оценить возможности банка. На основании данного анализа определяется направление, в котором будут формироваться новые депозитные продукты и обеспечиваться стабильное развитие кредитной организации.

В рамках внешнего анализа оцениваются качественные и количественные факторы, влияющие на экономику страны, отдельных регионов, банковскую сферу в частности, также определяются будущие направления развития рынка по существующим тенденциям, оценивается текущая конкурентная позиция для дальнейшего усовершенствования и разработки новых депозитных продуктов благодаря маркетинговым действиям.

Внутренний анализ состоит из оценки организационной структуры кредитной организации, уровня квалификации персонала, анализа финансового состояния и финансового положения кредитной организации, а также оценки клиентской базы (ее качества и количества) и оценка качества предлагаемых продуктов.

В то же время депозитная политика банка оценивается за счет анализа получаемых результатов деятельности банка, источников и качества собственных и привлекаемых средств, а также обязательств банка. Для улучшения получаемых показателей анализа рекомендуется при анализе депозитных продуктов брать в расчет и показатели эффективности использования депозитных продуктов и дальнейшего управления данными финансовыми ресурсами.

Проведение оценки депозитной политики подразумевает следующие этапы, представленные на рисунке 7.

Далее рассмотрены данные этапы подробнее.

На первом этапе происходит анализ документа кредитной организации, где прописана депозитная политика банка, ее цели, задачи, стратегия.



Рисунок 7 - Оценка депозитной политики банка

Второй этап анализ состоит из оценки стоимости и стабильности депозитного портфеля кредитной организации. В рамках данного этапа оцениваются такие показатели как:

1. Коэффициент среднего срока хранения вкладного рубля. Данный показатель демонстрирует устойчивость вкладов в течение анализируемого времени. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (1).

$$C = \frac{C_{\text{ов}}}{O * K}, \quad (1)$$

где $C_{\text{ов}}$ - Средний остаток вкладов;

O - оборот выданных вкладов;

C – средний срок хранения в днях;

K – количество дней в анализируемом периоде.

2. Коэффициент размещения финансовых ресурсов – определяет величину денежных средств, размещенных в депозиты и характеризует финансовую устойчивость кредитной организации. Показатель рассчитывается по формуле (2).

$$У = \frac{ОК-ОН}{П} * 100 , \quad (2)$$

где У – уровень размещения финансовых средств в %;

Ок – средства на депозитах банка на конец анализируемого года;

Он - средства на депозитах банка на начало анализируемого года;

П – приток средств на депозитные счета за период.

3. Коэффициент размещения средств на текущих счетах клиентов. Данный показатель демонстрирует сколько средств может быть размещено дополнительно на депозитные счета. Показатель можно рассчитать по формуле (3).

$$ОСс = \frac{Ппл*Оср}{Пф} * 100 , \quad (3)$$

где ОСс – уровень размещения финансовых ресурсов на текущих счетах;

Ппл – возможный приток средств на текущие счета в прогнозе;

Пф – поступления средств на текущие счета фактические;

Оср – средние суммы финансовых средств на вкладах.

Третий этап включает анализ достаточности финансовых ресурсов на депозитных счетах для выявления потребности будущих привлечений депозитных ресурсов, чтобы обеспечить и поддержать текущую ликвидность банка и спланировать средства, которые будут вложены в активы, приносящие доход.

В рамках данного анализа рассчитываются коэффициенты, используемые Банком России для анализа финансовой устойчивости банков. Частично данные коэффициенты представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели регулятора, влияющие на депозитную политику коммерческого банка

Показатель	Характеристика
ПЛ1 Общей краткосрочной ликвидности	Показывает отношение ликвидных активов и привлеченных средств
ПЛ2 (Н2) Мгновенной ликвидности	Ограничивает риск потери ликвидности в течение одного операционного дня
ПЛ3 (Н3) Текущей ликвидности	Ограничивает риск потери ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней
ПЛ4 Структуры привлеченных средств	Показывает отношение обязательств до востребования к привлеченным средствам
ПЛ5 Зависимости от межбанковского рынка	Показывает отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам
ПЛ10 Риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Показывает отношение обязательств банка по кредиторам и вкладчикам – не кредитным организациям, доля которых составляет 10 и более процентов в аналогичных обязательствах банка, к ликвидным активам
ПЛ11 Неисполненных банком требований перед кредиторами	Показывает наличие (отсутствие) фактов неисполнения банком требований перед кредиторами
Н4 Долгосрочной ликвидности банка	Ограничивает риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы

Четвертый этап состоит из оценки эффективности использования депозитных средств. На данном этапе рассчитываются такие коэффициенты как:

- коэффициент трансформации,
- коэффициент эффективности использования депозитных средств,
- коэффициент рентабельности.

1. Коэффициент трансформации - показатель, демонстрирующий потенциальную возможность использования депозитных средств в краткосрочной перспективе, а также возможности вложений в активы за счет данных средств. Показатель рассчитывается по формуле (4).

$$K_T = 1 - \frac{C}{П}, \quad (4)$$

где K_T – коэффициент трансформации;

C – Суммы краткосрочного кредитования;

$П$ – Поступления на депозитные счета.

2. Коэффициент эффективности использования депозитных средств рассчитывается по формуле (5).

$$Эдр = \frac{\text{Общая сумма депозитов}}{\text{Общая сумма кредитных вложений}} * 100, \quad (5)$$

где $Эдр$ – коэффициент эффективности использования депозитных средств процентах.

Данный показатель демонстрирует следующее:

– если $Эдр = 100 \%$, кредитная организация использует все привлеченные финансовые средства в качестве выдаваемых кредитов;

– если $Эдр < 100 \%$, то это значит, что кредитная организация неэффективно использует финансовые ресурсы.

3. Расчет коэффициента рентабельности осуществляется по формуле (6).

$$P = \frac{ЧП}{O} * 100, \quad (6)$$

где P – показатель рентабельности, %;

$ЧП$ - чистая прибыль;

O - общая величина депозитных ресурсов.

Коэффициент рентабельности демонстрирует сколько прибыли в 1 рубле привлеченных депозитных средств, что отображает эффективность

использования данных средств в общем объеме ресурсной базы кредитной организации.

Пятый этап оценки содержит свод полученных итогов оценки, на основе которых делаются выводы об эффективности существующей депозитной политики и депозитных продуктах, а также о возможных ее изменениях для повышения эффективности и увеличения или снижения привлекаемых средств.

«Анализ депозитных операций коммерческого банка также тесно связан с планированием. Производится оценка сроков и динамики средств на депозитных счетах, после чего можно выявить относительно стабильные источники капитала в виде привлеченных депозитов и неустойчивые источники, по которым происходят регулярно резкие колебания по суммам. Как правило, это вклады до востребования и депозиты с возможностью снятия средств. Эта группа может показаться менее привлекательной для банка, но она влечет и наименьшие процентные расходы. Соответственно, кроме основных направлений классификации депозитов можно выделить те, которые необходимы с точки зрения планирования и управления банковской деятельностью в целом» [7, с.84].

В результате проведенного в первом разделе теоретического исследования сделаны выводы:

1. Депозитный продукт – причина создания и формирования банком своей депозитной политики и ведения дальнейшей депозитной деятельности, которая представляет собой процесс привлечения свободных финансовых ресурсов населения на банковский депозитный счет.

2. Сфера предоставления депозитных продуктов подвержена огромному количеству внутренних и внешних факторов, которые делают ее динамичной и требующей постоянных разработок, и изменений в соответствии с текущей ситуацией.

3. Одним из методов определения эффективности действующей политики разработки депозитных продуктов и их результативности и

доходности является анализ депозитных продуктов банка по различным направлениям. Одним из популярных способов анализа депозитных продуктов банка является ситуационный анализ депозитных продуктов кредитной организации. В то же время депозитная политика банка оценивается за счет анализа получаемых результатов деятельности банка, источников и качества собственных и привлекаемых средств, а также обязательств банка.

4. В интересах каждого коммерческого банка должно быть формирование эффективной депозитной политики по привлечению финансовых ресурсов, разработка новых привлекательных и доходных для банка депозитных продуктов, разработанных с использованием новых технологий, повышение доступности и простоты открытия депозитных продуктов для клиентов, а также совершенствование действующей системы предложения депозитных продуктов в банке.

5. Актуальные депозитные продукты позволяют кредитной организации успешно развиваться, занимать лидирующие конкурентные позиции среди аналогичных банков и увеличивать привлекаемые финансовые ресурсы для дальнейшего расширения своей деятельности.

2 Анализ депозитных продуктов на примере коммерческого банка АО «Альфа-Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» - крупнейший российский частный банк по размеру совокупных активов, совокупного капитала, кредитного и депозитного портфелей.

«Полное фирменное наименование организации: Акционерное Общество «Альфа-Банк» Юридический адрес и место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27.

АО «Альфа-Банк» основан в 1990 году. Головной офис Банка располагается в Москве. Банк является крупнейшим универсальным частным банком в России. На протяжении 30 лет занимает ведущие позиции во всех сегментах банковского бизнеса.

Банк входит в перечень системно значимых банков, утверждаемый Банком России. По состоянию на 1 января 2021 г. на территории Российской Федерации у Банка имеется 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский». Изменений в филиальной сети в 2020 году не происходило» [35].

Основные ценности банка это – лучший клиентский опыт, технологическое лидерство и первоклассные сотрудники. Клиентская база составляет около 850 тысяч корпоративных клиентов и 18.7 миллионов физических лиц. «Банк развивается по модели «phygital», сочетая цифровые инновации с эффективной сетью физического присутствия, которая насчитывает 486 офисов в Москве и регионах России, 900 городов с курьерской доставкой и 27 900 своих и партнерских банкоматов» [35].

Организационная структура управления АО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 - Организационная структура управления АО «Альфа-Банк»

Структура акционерного капитала АО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 9.

Акционерами АО «Альфа-Банк» по состоянию на 1 января 2021 г. являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и ABN FINANCIAL LIMITED – 0,00017%. Изменений в составе акционеров в течение 2020 г. не происходило.

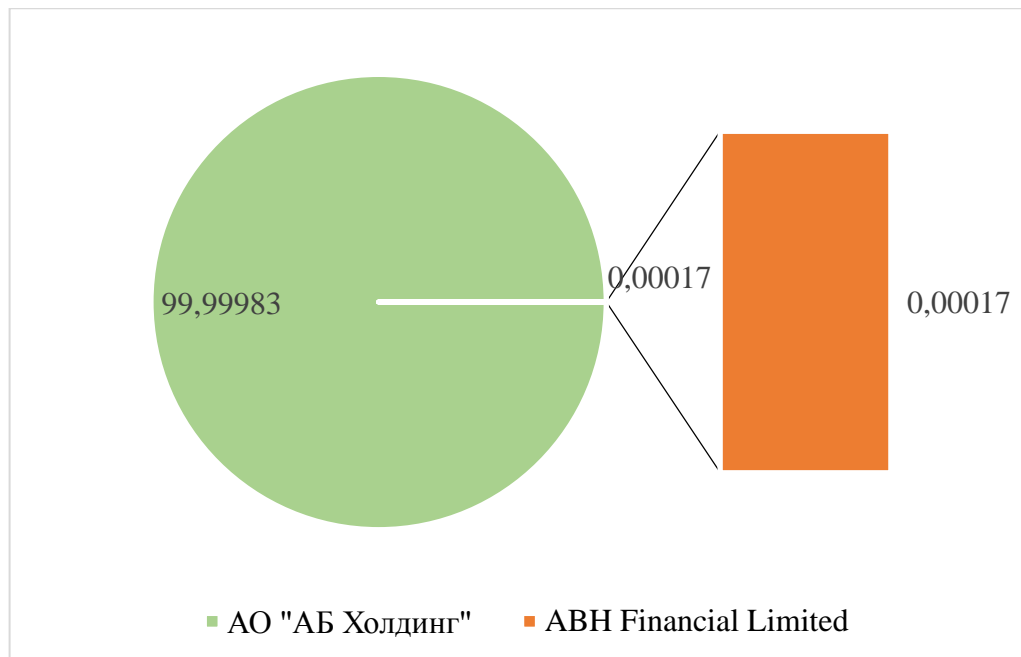


Рисунок 9 – Структура акционеров АО «Альфа-Банк», %

«АО «Альфа-Банк» сегодня — бенчмарк для рынка по функциональности удалённых каналов. Более 80 процентов операций совершается в интернет-банке: от расчётов и платежей до кредитования, размещения депозитов, валютного контроля. В 2020 г. банку удалось поддержать свои позиции на рынке по всем ключевым направлениям деятельности:

- число активных розничных клиентов увеличилось до 7,3 млн.;
- число активных клиентов малого и среднего бизнеса выросло до 627 тыс. по сравнению с 540 тыс. на начало года;
- АО «Альфа-Банк» сохранил 3 место на рынке розничного кредитования, увеличив долю рынка до 4,3% по сравнению с 3,7 % в 2019 г.;
- доля на рынке кредитных карт составила 11,4% по сравнению с 10,9 % в 2019 г.;
- доля на рынке привлечения физических лиц составила 4,4 %;

– доля на рынке корпоративного кредитования увеличилась до 4,7 %» [35].

Далее проведена оценка финансового положения и финансовых результатов АО «Альфа-Банк» на основе отчета о финансовых результатах и бухгалтерском балансе банка за 2018-2020 гг.

На рисунке 10 представлена динамика активов АО «Альфа-Банк» за три года.

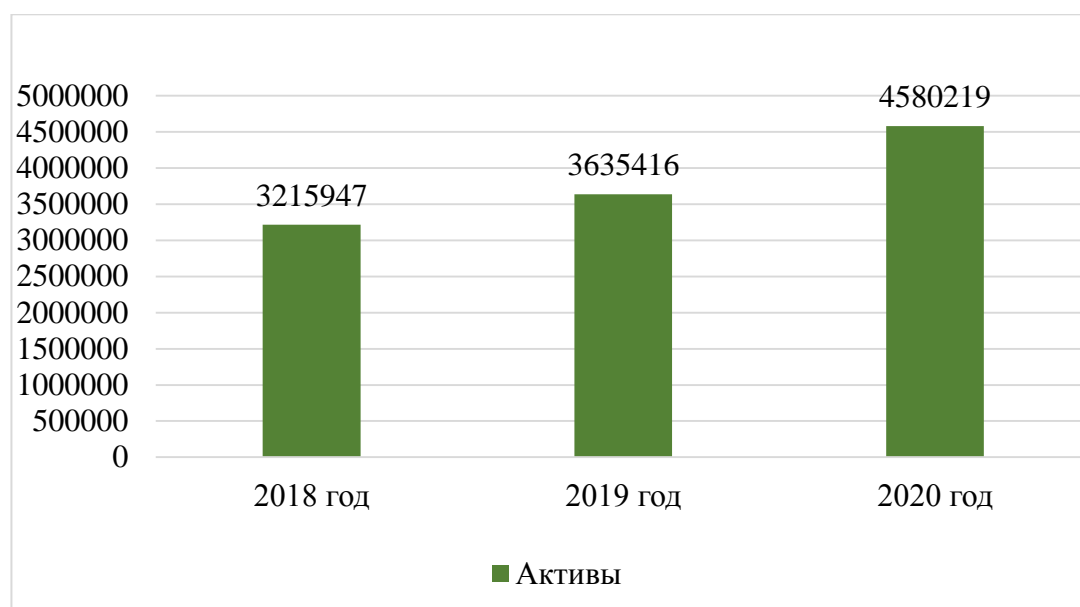


Рисунок 10 – Динамика активов АО «Альфа-Банк», млн. р.

На рисунке виден рост активов АО «Альфа-Банк» за отчетный период. Сумма активов компании увеличилась до 4580219 млн. р. Волатильность курса рубля, наблюдаемая в течение 2020 г., оказала существенное влияние на динамику балансовых показателей. Также рост активов произошел за счет значительного роста чистой ссудной задолженности банка.

Динамика чистой ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Динамика чистой ссудной задолженности АО «Альфа-Банк», млн. р.

Чистая ссудная задолженность банка значительно приросла за три года и составила на конец 2020 г. - 3293874 млн. р. Кредитный портфель показал рост на 46 % за три года. В 2020 г. розничный портфель вырос на 12,1 % без учета валютной переоценки. «Корпоративный кредитный портфель вырос на 5,5 %. Качество кредитного портфеля остается на высоком уровне. Доля корпоративных кредитов третьей стадии в портфеле сократилась до 3,7 % с 4,1 % на начало года. Доля проблемных розничных кредитов составила 5 %, показав рост с 4 %» [35].

Далее рассмотрены динамика капитала банка и основных источников его формирования. На рисунке 12 изображена динамика заемных и привлеченных источников финансирования деятельности АО «Альфа-Банк».

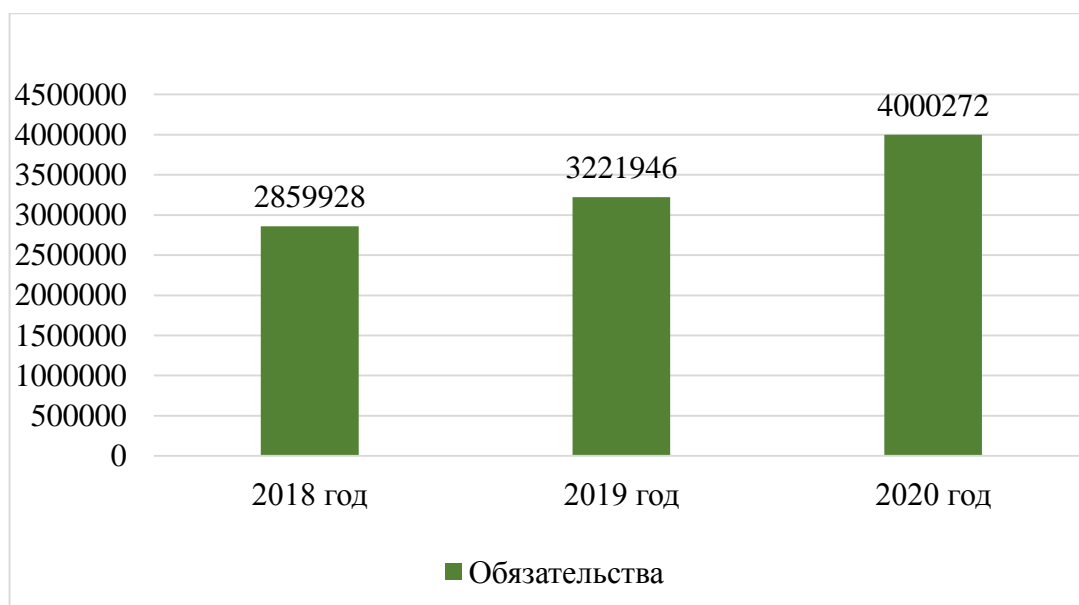


Рисунок 12 – Динамика обязательств АО «Альфа-Банк», млн. р.

На рисунке 12 виден рост обязательства банка за 3 года. Основная часть обязательств представлена средствами клиентов. Рост обязательств банка в значительной степени произошел за счет роста средств клиентов. «При этом объем текущих счетов вырос на 31,1 % в долларовом эквиваленте, а их доля в средствах клиентов увеличилась до 65,5 % с 52,7 % на конец 2019 г. Доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 9,8 %, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к банку, как к одному из крупнейших финансовых институтов России» [35].

Собственный капитал АО «Альфа-Банк» также показал рост за отчетный период. Наглядно динамика собственного капитала представлена на рисунке 13.

«Показатели капитала по стандартам Базель III стабильно поддерживаются на высоком уровне: коэффициенты достаточности общего капитала и капитала 1-го уровня составили 17,8 %, и 16,4 % соответственно, что гарантирует стабильность и устойчивость банка» [35].

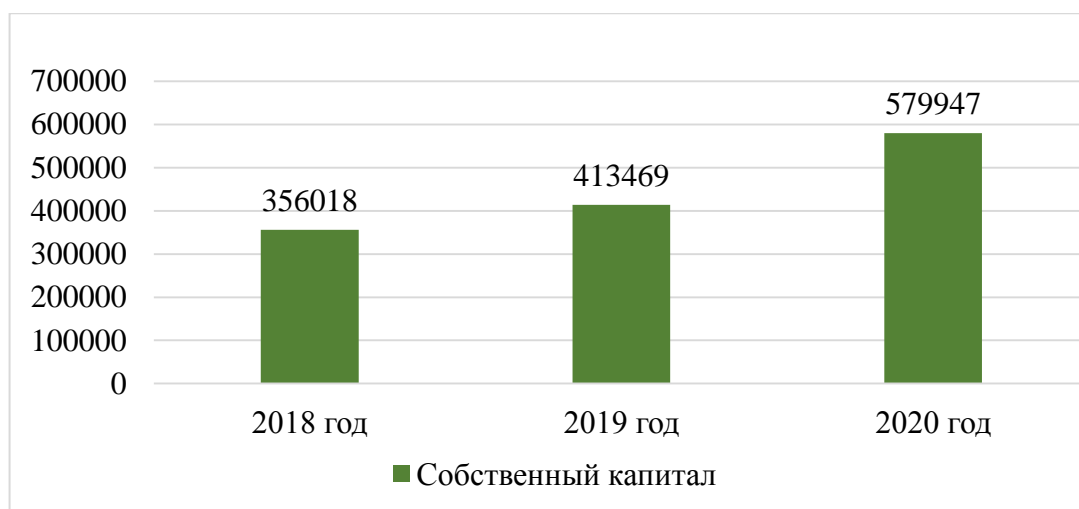


Рисунок 13 – Динамика собственного капитала АО «Альфа-Банк», млн. р.

Далее в таблице оценены основные финансовые результаты деятельности АО «Альфа-Банк» за отчетный период.

Таблица 2 - Результаты деятельности АО «Альфа-Банк» за 2018 - 2020 гг.

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Динамика 2019/2018 гг.		Динамика 2020/2019 гг.	
				Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %	Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %
Процентные доходы	256343	252386	214848	37538	117,4	3957	101,6
Процентные расходы	101913	113559	99120	14439	114,5	-11646	89,7
Чистые процентные доходы	154429	138826	115727	23099	119,9	15603	111,2
Комиссионные доходы	135633	111076	94407	16669	117,6	24557	122,1
Комиссионные расходы	32530	29544	29144	400	101,3	2986	110,1
Совокупный финансовый результат	166476	57364	103620	-46256	55,3	109112	290,2

В таблице 2 видно, что процентные доходы банка в 2020 г. выросли незначительно относительно 2019 г. – на 1,6% и составили 256343 млн. р. В

условиях снижающихся процентных ставок показатель чистой процентной маржи (NIM) снизился до 4,2 %.

Относительно роста процентных доходов процентные расходы показывают значительное снижение – 10,3 % относительно 2019 г. В связи с этим рост совокупных чистых процентных доходов в 2020 г. составил 11,2 %, и сумма достигла значения 154429 млн. р. Комиссионные доходы и расходы банка в 2020 г. также демонстрируют рост. Рост комиссионных доходов опережает рост комиссионных расходов на 12 % в связи с продолжающимся ростом клиентской базы. «Доля чистых комиссионных доходов в операционной прибыли до создания резервов на конец 2020 года составила 35,5 %, а покрытие чистыми комиссионными доходами операционных расходов банка достигло рекордного уровня в 96,8 %» [35].

Общий совокупный доход АО «Альфа-Банк» значительно вырос за 2020 г. и достиг значения 166476 млн. р. увеличившись за год на 109112 млн. р., что является хорошим показателем эффективной деятельности компании в течение анализируемого периода.

2.2 Оценка депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»

Привлечение депозитных продуктов – это предложение различных программа по получению прибыли от хранения средств клиента на счету в банке. Депозит для клиентов – это способ без усилий приумножить деньги.

Несмотря на ежегодное снижение процентных ставок вклады остаются популярными среди россиян. АО «Альфа-Банк» в настоящее время предлагает клиентам как рублевые, так и валютные депозитные счета для клиентов физических и юридических лиц. Далее рассмотрена линейка депозитных продуктов для различных категорий клиентов в АО «Альфа-Банк».

Основные виды депозитных продуктов для клиентов физических лиц и их краткая характеристика представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Основные виды депозитных продуктов для клиентов физических лиц в АО «Альфа-Банк»

Наименование	Альфа-вклад – вклад с возможностью вручную настроить параметры	Накопительные счета	
		Альфа-Счет - сберегательный счет с постоянно растущей ставкой	Аэроплан – счет для людей, часто путешествующих по стране и за ее пределы на самолетах
Параметры	<p>Ставка от 3,31 % до 6% годовых.</p> <p>Гибкие условия открытия вклада – можно выбрать любую сумму, срок и условия вклада.</p> <p>Деньги защищены.</p> <p>Все операции по вкладу можно провести онлайн.</p>	<p>Ставка до 6% годовых при совершении покупок по дебетовым картам от 10000 руб.</p> <p>Возможность пополнения и снятия денег в любое время.</p> <p>Ежемесячная выплата процентов на минимальный остаток.</p> <p>Нет ограничений при переводах на другие банковские счета и карты.</p> <p>Минимальная сумма от 1 руб. / доллар / евро.</p> <p>Срок – бессрочный.</p>	<p>Мили за остаток на счёте:</p> <p>1 милия за каждые 200 руб., 30 долларов, 300 евро.</p> <p>Минимальная сумма накопления миль - 50000 руб., 2000 долларов, 2000 евро.</p> <p>Срок – бессрочный.</p> <p>Снимать и пополнять счёт можно в любое время.</p> <p>Доступен обмен накопленных миль на авиабилеты альянса SkyTeam и компании «Аэрофлот».</p>

Согласно таблице 3, на конец отчетного периода АО «Альфа-Банк» предлагает клиентам физическим лицам один вид вклада с возможностью ручной настройки параметров и два вида накопительных счетов. Накопительные счета в АО «Альфа-Банк» — это возможность получить максимальную выгоду от накоплений в рублях или долларах США. Проценты по данным продуктам каждый месяц начисляются на минимальный остаток. Есть возможность открыть до пяти счетов в разных валютах и пополнять их без комиссии с карт других банков. Срочные вклады отличаются от данных продуктов банка тем, что здесь нет ограничений по сумме вложения, а доход все время растет.

Далее в таблице 4 рассмотрены депозитные продукты АО «Альфа-Банк» для юридических лиц и их основные параметры.

Таблица 4 - Основные виды депозитных продуктов для клиентов юридических лиц в АО «Альфа-Банк»

Депозиты			
Срочный не пополняемый депозит	Пополняемый депозит	Депозит с возможностью частичного или полного возврата	Пополняемый депозит с правом частичного возврата
<p>Депозит, привлекаемый на определенный срок.</p> <p>За право досрочного возврата банк применяет дисконт к ставке привлечения.</p> <p>Досрочный возврат вклада осуществляется с выплатой 1/2 процентной ставки «До востребования».</p>	<p>Минимальная сумма вноса — 25 000 руб. / 25 000 \$ / 25 000 €.</p> <p>Основные параметры:</p> <p>1. Минимальная сумма депозита — от 500 000 руб. / 50 000 \$ / 50.000 €;</p> <p>2. 3. Срок вклада — от 3 до 18 месяцев;</p> <p>4. Максимальная сумма вклада с учетом дополнительных взносов — 300% от первоначальной суммы депозита;</p> <p>5. Предельный срок для внесения дополнительных взносов в течение 4/5 срока депозита.</p> <p>Преимущества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - удобен клиентам, планирующим увеличить сумму вклада; - по мере сокращения срока депозита клиент имеет возможность пополнять его за счет «коротких» ресурсов, получая проценты по ставке «длинного» срока. 	<p>Основные параметры:</p> <p>1. Минимальная сумма депозита — от 500 000 (от 50 000 для ИП) руб. / 50 000 \$ / 50 000 €;</p> <p>2. Минимальная сумма для частичного возврата — 25 000 руб. / 25 000 \$ / 25 000 €;</p> <p>3. Срок вклада — от 3 до 18 мес. (может быть увеличен до 36 мес.);</p> <p>Преимущества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - депозит позволяет получать доход от размещения временно свободных денежных средств, даже в случае если срок их размещения будет изменен; - депозит позволяет клиентам застраховаться от неблагоприятного изменения платежного потока. 	<p>Есть возможность вносить дополнительные взносы и осуществлять возврат части вклада до установленной величины минимального остатка на счете.</p> <p>Основные параметры:</p> <p>1. Минимальная сумма депозита — от 500 000 (от 50 000 для ИП) руб. / 50 000 \$ / 50 000 €; срок вклада — от 3 до 18 мес.;</p> <p>2. Минимальная сумма дополнительного взноса — 25000 руб. / 25000 \$ / 25000 €;</p> <p>3. Максимальная сумма депозита — 300 % от первоначальной суммы депозита;</p> <p>4. Предельный срок для внесения дополнительных взносов в течение 4/5 срока депозита; минимальный остаток средств на депозитном счете — 50% от первоначальной суммы;</p> <p>5. Минимальная сумма для частичного возврата — 25000 руб. / 25000 \$ / 25000 €;</p> <p>Преимущества:</p> <ul style="list-style-type: none"> — позволяет клиенту оперативно управлять собственной ликвидностью

В то же время существует и накопительный счет для клиентов юридических лиц – «Налоговая копилка» - сервис для уплаты налогов с возможностью получать % на остатки по счету. Основные параметры продукта:[56]

- Ставка - От 0.5 до 3% годовых.
- Сумма от 1 р.
- Начисление на минимальный остаток.
- Ежедневное начисление % по счету.
- Своевременная оплата убережет от проблем с налоговой — блокировки счетов, налоговой задолженности, штрафов, пеней.
- Счет не позволит потратить средства на другие нужды — деньги можно перевести только в бюджет.

Рассмотрев основные параметры депозитных продуктов, стоит отметить одно важное преимущество – возможность открыть любой депозитный продукт в онлайн-банке. В 2019 г. АО «Альфа-Банк» вывел в онлайн всю линейку депозитов. Теперь клиенты могут заключать депозитные сделки в интернет- и мобильном банке. Эта операция занимает меньше минуты, а получать дополнительный доход можно, размещая средства на срок от 1 дня.

В то же время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг депозитов АО «Альфа-Банк» в иностранной валюте до Ba1 с Ba2.

В таблице 5 проведен сравнительный анализ вкладов с ежемесячной выплатой процентов среди системообразующих банков, а также среди топ-100 объемных банков России.

В результате анализа видно, что, хотя АО «Альфа-Банк» занимает лидирующее место по процентной ставке среди системообразующих банков страны, в рейтинг лучших вкладов среди 100 наиболее крупных банков АО «Альфа-Банк» не вошел.

Таблица 5 - Лучшие вклады с ежемесячной выплатой процентов в 2020 г.

Лучшие вклады среди системообразующих банков	Лучшие вклады среди топ-100 банков России
АО «Альфа-Банк» - 5,52%	СКБ-банк – 5,9 %
ПАО «Газпромбанк» - 5,5%	Хоум Кредит Банк – 5,8%
ПАО «ВТБ Банк» - 5,5%	Ак Барс Банк – 5,8%
ПАО «Совкомбанк» - 5,2%	УБРиР – 5,75%
ПАО «Банк ФК Открытие» - 4,55%	РГС Банк – 5,6%

Более высокие ставки банком конкурентов в основном обусловлены тем, что вкладчики часто отдают приоритет более значимым для рынка структурам. Поэтому мелким приходится повышать доходность продуктов.

2.3 Оценка эффективности привлечения депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»

Депозитная политика АО «Альфа-Банк» представляет собой систему мероприятий, направленных на организацию привлечения денежных средств клиентов юридических и физических лиц. Эффективность депозитной политики любого коммерческого банка проявляется в первую очередь в увеличении объемов привлеченных средств клиентов и доходности данных операций.

С целью оценки эффективности привлечения депозитных продуктов банка в рисунке представлена динамика привлеченных средств клиентов за три года.

На рисунке 14 виден значительный рост средств клиентов за анализируемый период. Средства клиентов выросли с 2626060 млн. р. до 3699429 млн. р.



Рисунок 14 – Динамика средств клиентов АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В таблице 6 представлена структура средств клиентов АО «Альфа-Банк» и их динамика за три года.

Таблица 6 - Структура средств клиентов АО «Альфа-Банк» за 2018 -2020 гг., млн. р.

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %	Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %
Средства клиентов, в том числе:	3699429	2976502	2626060	350442	113,3	722927	124,3
Средства кредитных организаций	164051	144072	203575	-59503	70,8	19979	113,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	3535378	2832430	2422485	409945	116,9	702948	124,8
вклады физических лиц и ИП	1564043	1278774	1122419	156355	113,9	285269	122,3

Согласно данным таблицы 6, основным драйвером роста средств клиентов в 2020 г. выступили средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями. Рост статьи по сравнению со значением 2019 г. составил 24,8%. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2020 г., достигли значения 3535378 млн. р. из них средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1564043 млн. р.

«Основным направлением депозитной политики АО «Альфа-Банк» выступает поддержание устойчивой базы финансирования, включающую прежде всего суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, выпускаемым долговым ценным бумагам и подлежащие выплате другим банкам, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности» [35]. Достаточность привлечения ресурсов отражается также в величине нормативов ликвидности АО «Альфа-Банк». Данные значения представлены в таблице 7.

Таблица 7- Значения нормативов ликвидности АО «Альфа-Банк», %

Показатели	Значения, %		2020 г.	2019 г.
	предельные	сигнальные	Факт, %	Факт, %
Норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15	Минимум 20	73,15	160,72
Норматив текущей ликвидности	Минимум 50	Минимум 55	100,65	157,80
Норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120		56,51	51,49

«По состоянию на 1 января 2021 г. банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения.

В целях контроля концентрации источников фондирования банком установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и прочее» [35].

Таблица 8 - Метрики концентрации привлечения АО «Альфа-Банк», %

Метрики	Внутренние лимиты	Значение на 31.12.2019	Значение на 31.12.2020
От одного клиента, за исключением спец. компаний	Не более 2%	0,35	0,23
От ТОП-20 клиентов	Не более 20%	4,58	4,67
От государственных организаций	Не более 30%	4,58	3,28
От одного клиента из списка спец. компаний	Не более 5%	1,55	1,74
От одного клиента из списка спец. компаний-исключений по договорам с правом досрочного отзыва	Не более 2%	-	-
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 2-мя и более ступенями рейтинга до досрочного отзыва)	Не более 10%	5,25	4,60
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	Не более 5%	-	0

Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования и соответствие их норме, позволяет банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов. [57]

Далее в таблице 9 приведена информация о доле десяти крупнейших вкладчиков, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме аналогичных привлеченных средств на начало и конец отчетного периода:

Таблица 9 - Доля десяти крупнейших вкладчиков в общем объеме аналогичных привлеченных средств

Показатель	2020 г.		2019 г.		2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Доля, %	Сумма, млн. руб.	Доля, %	Сумма, млн. руб.	Доля, %
Привлеченные средства клиентов и вкладчиков, не являющихся кредитными организациями	627208	17,7	561028	19,8	546974	22,6

Соответственно, АО «Альфа-Банк» снижает концентрацию привлекаемых средств на счета от группы 10 наиболее крупных вкладчиков банка.

Далее рассмотрена доходность привлечения средств на счета и депозиты АО «Альфа-Банк» путем сравнительного анализа процентных доходов и расходов банка за 3 анализируемых года.

В таблице 10 представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов банка за 2018-2020 гг.

Таблица 10 - Объем и структура процентных доходов и расходов АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Динамика 2019/2018 гг.		Динамика 2020/2019 гг.	
				Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %	Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %
Процентные доходы							
По кредитам юридическим лицам	121340	130736	116025	14711	112,6	-9396	92,8
По кредитам физическим лицам	100354	807180	556014	251166	145,1	-706826	12,4
Прочие процентные доходы	256122	409312	432216	-22904	94,7	-153190	62,6

Продолжение таблицы 10

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Динамика 2019/2018 гг.		Динамика 2020/2019 гг.	
				Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %	Абс. изм. млн. р.	Темп роста, %
Процентные доходы							
Итого	256343	252386	214848	37538	117,5	3957	101,6
Процентные расходы							
По депозитам юридических лиц	434087	473435	467787	5648	101,2	-39348	91,7
По депозитам физических лиц	163816	210590	166308	44282	126,6	-46774	77,8
По средствам на банковских счетах физических лиц	150026	140124	779793	-639669	17,9	9902	107,1
По средствам на банковских счетах юридических лиц	100762	115080	8338	106742	87,6	-14318	87,6
Прочие процентные расходы	101065	112620	976986	-11555	11,5	-11555	89,7
Итого	101913	113559	991208	-877649	11,5	-11646	89,7

Согласно данным в таблице 10 можно увидеть, что процентные расходы АО «Альфа-Банк» в 2020 г. значительно уменьшились относительно 2019 г. и составили 101913783 млн. р. Снижение процентных расходов составило 10,3 % в 2020 г. На снижение процентных расходов повлияло снижение процентных ставок по депозитам физических лиц и юридических лиц. Также значительную роль в снижении процентных расходов сыграли низкие процентные ставки на банковских счетах юридических лиц.

Динамика чистых процентных доходов банка, отображающих разницу между предоставленными ссудами и выплаченными процентами по обязательствам, представлена на рисунке 15.

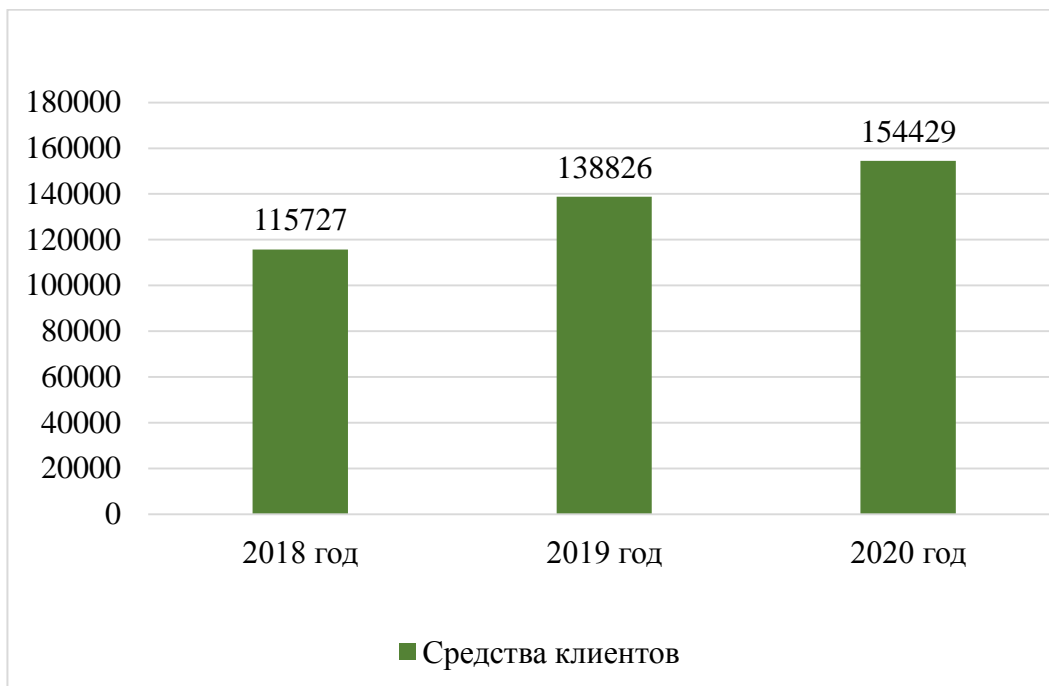


Рисунок 15 – Динамика средств клиентов АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В течение трех лет наблюдается стабильный рост процентных доходов АО «Альфа-Банк».

В результате проведенного во втором разделе аналитического исследования сделаны выводы, что:

1. АО «Альфа-Банк» предлагает клиентам физическим лицам один вид вклада с возможностью ручной настройки параметров и два вида накопительных счетов. Для юридических лиц предлагается более широкая линейка вкладов с различными параметрами и накопительный счет, позволяющий получать проценты и не забывать оплачивать налоговые обязательства вовремя.

2. Важное преимущество банка в части открытия депозитных продуктов – возможность открыть любой депозитный продукт в онлайн-банке.

3. Процентные расходы АО «Альфа-Банк» в 2020 г. значительно уменьшились относительно 2019 г. и составили 101913783 млн. р. Снижение процентных расходов составило 10,3 % в 2020 г. Рост совокупных чистых процентных доходов в 2020 г. составил 11,2 %, и сумма достигла значения 154429 млн. р.

4. АО «Альфа-Банк» старается поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу источников финансирования деятельности, следит за уровнем и показателями ликвидности, чтобы обеспечивать своевременные выплаты по депозитным продуктам физических и юридических лиц, а также по другим инструментам привлечения средств клиентов.

Все это говорит о достаточно эффективной депозитной политике и привлекательных и доходных депозитных продуктах банка. Однако в виду высокой конкуренции на рынке банковских услуг, банку требуется постоянно совершенствовать и расширять свою линейку депозитных продуктов.[58]

3 Направления совершенствования депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»

3.1 Рекомендации по улучшению депозитных продуктов банка

Любой коммерческий банк определяет собственную депозитную политику в целях привлечения, формирования и расширения линейки депозитных продуктов. Данный процесс представляет собой формирование целей и направлений развития депозитных продуктов банка на ближайшее будущее для привлечения доходных для банка финансовых средств. В данной работе проанализированы депозитные продукты коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».

В результате анализа финансовых результатов банка было выявлено, что в банке присутствует рост активов за счет значительного роста чистой ссудной задолженности банка. Чистая ссудная задолженность банка значительно приросла за три года и составила на конец 2020 г. - 3293874 млн. р. В то же время присутствует рост обязательства банка. Процентные доходы в 2020 г. выросли незначительно – на 1,6% и составили 256343 млн. р. Процентные расходы показывают значительное снижение – 10,3 % относительно 2019 г. В связи с этим рост совокупных чистых процентных доходов в 2020 г. составил 11,2 %, и сумма достигла значения 154429 млн. р. Комиссионные доходы и расходы банка в 2020 г. также демонстрируют рост. Рост комиссионных доходов опережает рост комиссионных расходов на 12 % в связи с продолжающимся ростом клиентской базы.

Общий совокупный доход АО «Альфа-Банк» значительно вырос за 2020 г. и достиг значения 166476 млн. р. увеличившись за год на 109112 млн. р., что является хорошим показателем эффективной деятельности компании в течение анализируемого периода.

В результате анализа депозитных продуктов банка было выявлены следующие моменты.

На конец отчетного периода АО «Альфа-Банк» предлагает клиентам физическим лицам один вид вклада с возможностью ручной настройки параметров и два вида накопительных счетов. Для юридических лиц предлагается более широкая линейка вкладов с различными параметрами и накопительный счет, позволяющий получать проценты и не забывать оплачивать налоговые обязательства вовремя. АО «Альфа-Банк» предлагает депозиты в рублях и долларах США, накопительные счета можно открыть в 5 валютах.

Важное преимущество банка в части открытия депозитных продуктов – возможность открыть любой депозитный продукт в онлайн-банке. В 2019 г. АО «Альфа-Банк» вывел в онлайн всю линейку депозитов.

Хотя АО «Альфа-Банк» в 2020 г. занимает лидирующее место по процентной ставке среди системообразующих банков страны, в рейтинг лучших вкладов среди 100 наиболее крупных банков АО «Альфа-Банк» не вошел.[59]

Средства клиентов является основной частью обязательства АО «Альфа-Банк». Основным драйвером роста средств клиентов в 2020 г. выступили средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями. Рост статьи по сравнению со значением 2019 г. составил 24,8 %.

«По состоянию на 1 января 2021 г. банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения. АО «Альфа-Банк» снижает концентрацию привлекаемых средств на счета от группы 10 наиболее крупных вкладчиков банка» [35].

Процентные расходы АО «Альфа-Банк» в 2020 г. значительно уменьшились относительно 2019 г. и составили 101913783 млн. р. Снижение процентных расходов составило 10,3 % в 2020 г. На снижение процентных расходов повлияло снижение процентных ставок по депозитам физических лиц и юридических лиц. Также значительную роль в снижении процентных

расходов сыграли низкие процентные ставки на банковских счетах юридических лиц.

В течение трех лет наблюдается стабильный рост процентных доходов АО «Альфа-Банк».

Следовательно, в соответствии с проведенным анализом, можно сделать вывод, что АО «Альфа-Банк» сформировал довольно эффективную линейку депозитных продуктов в рамках своей депозитной политики, средства на счетах банка ежегодно увеличиваются, банк проводит диверсификацию и снижает концентрацию депозитного портфеля, в банке осуществляются депозитные операции как с физическими, так и с юридическими лицами на различные сроки и на различных условиях.

В то же время процентные расходы гораздо ниже процентных доходов, что формирует положительный финансовый результат от привлечения депозитных продуктов в банк.

Несмотря на эффективную депозитную политику в целях расширения ресурсного потенциала и сохранения лидирующих конкурентных позиций АО «Альфа-Банк» следует совершенствовать свои депозитные продукты. Этого можно достичь совершенствуя финансовые и маркетинговые инструменты банка.

В настоящее время помимо высокой конкуренции на рынке банковских услуг, в том числе на рынке банковских продуктов по привлечению средств клиентов существуют следующие негативные тенденции:

1. Последствия режима изоляции.
2. Сезонность. Летний период характеризуется оттоком средств, направленными на отдых.
3. Третья – доходность продуктов в банках. В течение всего 2020 г. она постоянно снижалась.

В таблице 11 представлены основные проблемы и возможные пути совершенствования депозитных продуктов АО «Альфа-Банк».

Таблица 11 – Основные проблемы и возможные пути совершенствования депозитных продуктов АО «Альфа-Банк»

Проблемы	Направления совершенствования
Ограничения в формировании ресурсной базы, связанные с экономической ситуацией в стране	Активная депозитная политика, привлечение новых клиентов, разработка новых депозитных продуктов.
Высокая конкуренция на рынке банковских услуг	Повышение привлекательности депозитов и накопительных счетов, улучшение сервиса, удобства открытия депозитного продукта и внесения средств на него.

Следовательно, для решения сложившихся проблем в области совершенствования депозитных продуктов коммерческого банка, рекомендуется:

1. Повышение доступности и удобства открытия депозитных продуктов в АО «Альфа-Банк» за счет частичной компенсации за перевод денежных средств с других банков на депозиты и накопительные счета АО «Альфа-Банк».

2. Внедрить в депозитный продукт «Альфа-Вклад» возможность снятия с депозита определенной суммы на непредвиденные экстренные расходы.

Сервис и лояльность клиентов один из главнейших приоритетов сегодня для коммерческих банков. В настоящее время многих клиентов банка интересует стоимость переводов как внутри банка, так и при совершении переводов в адрес других банков. Банки предлагают населению все больше способов безналичного перевода средств, в том числе через сервис Центрального банка - Систему быстрых платежей (СБП). Однако за переводы более 100000 руб. клиенту придется заплатить комиссию. При сумме переводов больше 100000 руб. комиссия по переводам в среднем составляет 0,5% от суммы или не более 1500 руб. Данный факт зачастую ограничивает клиентов в выборе размещения свободных денежных средств в альтернативных банках. Поэтому АО «Альфа-Банк» предлагается внедрить сервис частичного возврата комиссии за перечисление средств в АО «Альфа-

Банк» на накопительные или депозитные счета. Данная услуга окажет стимулирующий эффект для перечисления средств клиентов из других банков и повысит лояльность клиентов к АО «Альфа-Банк».

Следующая рекомендация связана с пандемией COVID-19 и ее последствиями в настоящее время. Сейчас все чаще возникают ситуации, когда необходимы экстренно средства на лечение, медикаменты, транспортировку и другие. Многие клиенты банков в данное время столкнулись с проблемой невозможности досрочного снятия средств без потери процентов, так как при досрочном изъятии денег проводят перерасчет ставки до минимального процента. В АО «Альфа-Банк» существуют депозиты с возможностью частичного снятия, однако максимальная ставка по ним составляет 3,66 % и минимальная сумма размещения – 300 000 руб. Данную трудность можно решить за счет внедрения опции ручной настройки в действующий «Альфа-Вклад», позволяющей снизить сумму депозита без потери всех процентов на строго-оговоренных при заключении депозита условиях. Данная опция может увеличить приток средств клиентов во вклады, а также предоставить как старым, так и новым клиентам гарантию получения необходимой суммы денежных средств в экстренном случае без полной потери процентов.

Более подробно экономический эффект от предлагаемых мероприятий рассмотрен в следующем пункте.

3.2 Экономическая эффективность предложенных рекомендаций

В предыдущем пункте были предложены направления улучшения депозитных продуктов АО «Альфа-Банк», такие как:

1. Частичная компенсация комиссии за перевод денежных средств со счетов в других банках на депозитные и накопительные счета АО «Альфа-Банк».

2. Возможность использования опции частичного востребования денежных средств с депозита на возникшие экстренные расходы с корректировкой процентной ставки.[60]

Первым этапом необходимо рассмотреть экономический эффект от предложенного первого мероприятия. Частичная компенсация комиссии за перевод денежных средств со счетов в других банках на депозитные и накопительные счета АО «Альфа-Банк» может значительно увеличить приток денежных средств на счета в банк, так как зачастую именно комиссия за перевод денежных средств является сдерживающим фактором для таких переводов. При допущении, что данное мероприятие увеличит приток денежных средств от физических лиц на 15 %, на рисунке 16 представлены прогнозные значения ожидаемых средств клиентов-физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

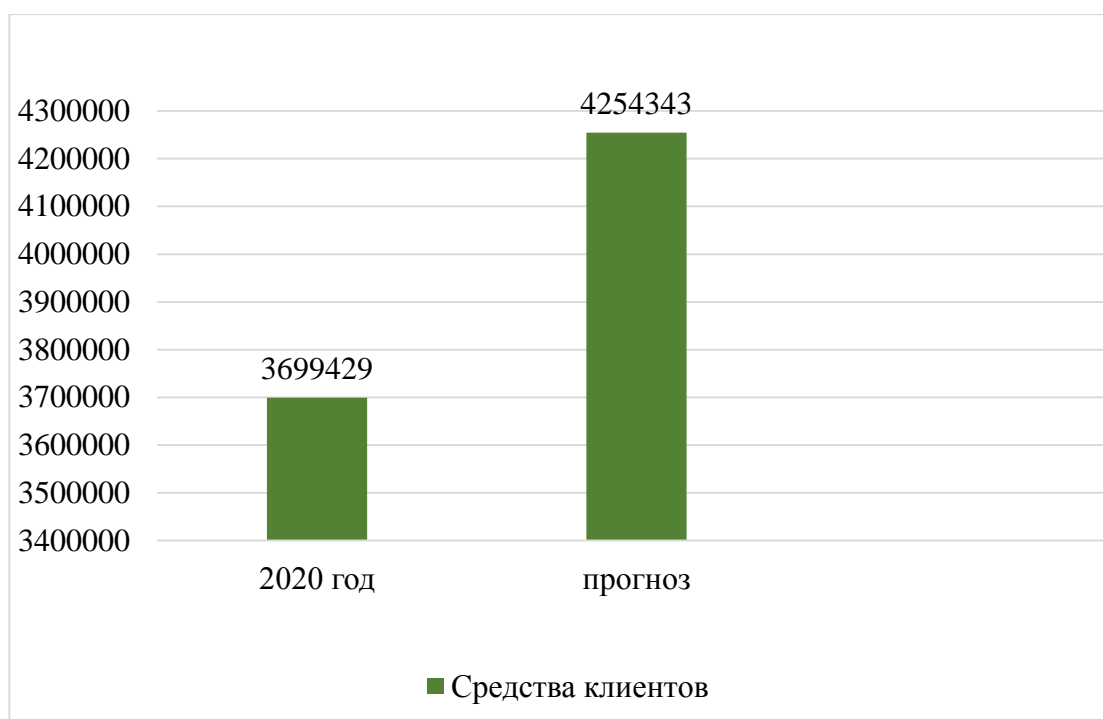


Рисунок 16 – Прогнозные значения привлеченных средств клиентов после реализации предложенного мероприятия, млн. р.

Следовательно, предложенное мероприятие позволит увеличить средства клиентов физических лиц до 4254343 млн. р.

Далее представим расчёт возможных процентных доходов от привлечения данной суммы денежных средств.

С учетом средней ставки по накопительным счетам и депозитными продуктам в размере 4,25%, средние процентные расходы за год по привлекаемым средствам будут равны – 180809 млн. р.

При предоставлении кредитных продуктов в течение года на данную сумму с средней процентной ставкой в 13% процентные доходы составят в среднем – 553064,59 млн. р.

Следовательно, при соблюдении данных условий чистые процентные доходы по привлечению средств клиентов физических лиц с учетом предлагаемого мероприятия могут составить – 372255 млн. р.

На рисунке 17 представлены значения текущих и прогнозируемых чистых процентных доходов АО «Альфа-Банк».

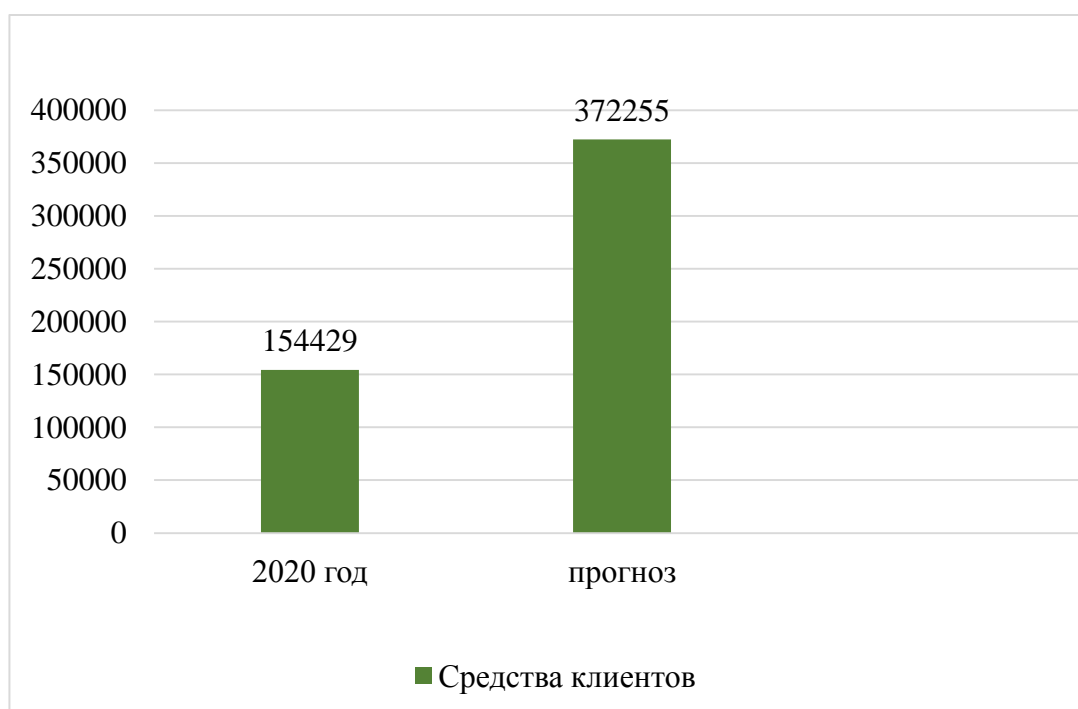


Рисунок 17 – Прогнозные значения чистых процентных доходов АО «Альфа-Банк» после реализации предложенного мероприятия, млн. р.

Следовательно, при реализации предлагаемого мероприятия чистые процентные доходы банка могут вырасти более чем в два раза.

Далее рассмотрена следующая рекомендация по внедрению в неснижаемый и не пополняемый «Альфа-Вклад» опции, которая позволит в экстренном случае снять определенную сумму денежных средств. Данная сумма должна быть зафиксирована при открытии депозита и составлять не более 15 % от суммы вклада на моменты открытия.

В таблице 12 наглядно представлены текущие депозитные продукты АО «Альфа-Банк» и предлагаемый продукт для банка.

Таблица 12 – Депозитные продукты АО «Альфа-Банк»

Наименование	Параметры
«Альфа-вклад» с возможностью снятия	Процентная ставка при открытии на год от 3,11 % до 3,66 %, минимальная сумма от 300000 руб.
«Альфа-вклад» без возможности снятия	Процентная ставка при открытии на год от 4,7 %, минимальная сумма от 10000 руб.
Новый «Альфа-вклад Форс-Мажор»	Минимальная сумма от 10000 руб. Сумма снятия не более 15 % от суммы депозита на момент открытия. Процентная ставка при востребовании – 4 %, если же сумма не снижается, то 4,7 %, как по «Альфа-вклад» без возможности снятия денежных средств и пополнения

Предложение данного депозитного продукта позволит банку привлечь средства как новых, так и действующих клиентов за счет следующих преимуществ:

- уникальности предлагаемого продукта в настоящее время;
- возможности клиента получить свой доход по депозиту, даже если придется с него снять часть денежных средств. Сейчас клиент теряет все начисленные проценты;
- возможности клиентов защитить себя от непредвиденных ситуаций.

Преимуществами для АО «Альфа-Банк» являются:

- рост привлеченных средств клиентов;
- увеличение лояльности клиентов;
- улучшение конкурентных преимуществ;
- снижение процентных расходов при частичном снятии денежных средств клиентами.

Следовательно, в результате оценки эффективности предлагаемых мероприятий по улучшению депозитных продуктов АО «Альфа-Банк» сделан вывод, что предложенные в данном разделе рекомендации, а именно частичная компенсация комиссии за перевод денежных средств со счетов в других банках на депозитные и накопительные счета АО «Альфа-Банк» и внедрение опции частичного востребования денежных средств с депозита на возникшие экстренные расходы с корректировкой процентной ставки, эффективны и значительно повлияют на улучшение финансовых показателей банка в целом и увеличение ресурсной базы и чистых процентных доходов банка в частности.[61]

Заключение

В настоящее время невозможно обеспечить благополучное развитие и эффективное функционирование коммерческого банка без проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, которая учитывала бы специфику деятельности самого банка и его клиентов, цели и задачи для дальнейшего роста банка.

В первом разделе бакалаврской работы изучены особенности и значение депозитных продуктов в деятельности коммерческого банка, методы формирования депозитной политики банка и способы анализа депозитных продуктов.

Депозитный продукт – причина создания и формирования банком своей депозитной политики и ведения дальнейшей депозитной деятельности, которая представляет собой процесс привлечения свободных финансовых ресурсов населения на банковский депозитный счет. Депозитные продукты – источник банковских ресурсов, за счет которых банк осуществляет свои активные операции, которые включают предоставление разного рода кредитов, осуществления операций с ценными бумагами, а также участие данных средств в различных инвестициях и капиталах банка.

В результате анализа финансовых результатов банка было выявлено, что процентные доходы банка в 2020 г. выросли незначительно относительно 2019 г. – на 1,6%. Процентные расходы показывают значительное снижение – 10,3 % относительно 2019 г. В связи с этим рост совокупных чистых процентных доходов в 2020 г. составил 11,2 %. Общий совокупный доход АО «Альфа-Банк» значительно вырос за 2020 г. и достиг значения 166476 млн. р. увеличившись за год на 109112 млн. р., что является хорошим показателем эффективной деятельности компании в течение анализируемого периода.

В результате анализа депозитных продуктов банка было выявлено, что на конец отчетного периода АО «Альфа-Банк» предлагает клиентам физическим лицам один вид вклада с возможностью ручной настройки параметров и два вида накопительных счетов. Для юридических лиц предлагается более широкая линейка вкладов с различными параметрами и накопительный счет, позволяющий получать проценты и не забывать оплачивать налоговые обязательства вовремя. АО «Альфа-Банк» предлагает депозиты в рублях и долларах США, накопительные счета можно открыть в 5 валютах. Важное преимущество банка в части открытия депозитных продуктов – возможность открыть любой депозитный продукт в онлайн-банке. В 2019 г. АО «Альфа-Банк» вывел в онлайн всю линейку депозитов.

Хотя АО «Альфа-Банк» в 2020 г. занимает лидирующее место по процентной ставке среди системообразующих банков страны, в рейтинг лучших вкладов среди 100 наиболее крупных банков АО «Альфа-Банк» не вошел.

Средства клиентов – основная часть ресурсной базы банка. Основным драйвером роста средств клиентов в 2020 г. выступили средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2020 г., достигли значения 3535378 млн. р. из них средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1564043 млн. р.

Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования и соответствие их норме, позволяет банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

Процентные расходы АО «Альфа-Банк» в 2020 г. значительно уменьшились относительно 2019 г. и составили 101913783 млн. р. Снижение процентных расходов составило 10,3 % в 2020г. Значительную роль в снижении процентных расходов сыграли низкие процентные ставки на банковских счетах юридических лиц. В течение трех лет наблюдается стабильный рост процентных доходов АО «Альфа-Банк».

Следовательно, АО «Альфа-Банк» сформировал довольно эффективную линейку депозитных продуктов в рамках своей депозитной политики, средства на счетах банка ежегодно увеличиваются, банк проводит диверсификацию и снижает концентрацию депозитного портфеля, в банке осуществляются депозитные операции как с физическими, так и с юридическими лицами на различные сроки и на различных условиях. В то же время процентные расходы гораздо ниже процентных доходов, что формирует положительный финансовый результат от привлечения депозитных продуктов в банк.

Несмотря на эффективную депозитную политику в целях расширения ресурсного потенциала и сохранения лидирующих конкурентных позиций АО «Альфа-Банк» следует совершенствовать свои депозитные продукты. Этого можно достичь совершенствуя финансовые и маркетинговые инструменты банка.

В третьем разделе предложены рекомендации по улучшению депозитных продуктов банка в результате проведенного анализа. Для решения сложившихся проблем в области совершенствования депозитных продуктов коммерческого банка, рекомендуется провести следующие мероприятия:

1. Повышение доступности и удобства открытия депозитных продуктов в АО «Альфа-Банк» за счет частичной компенсации за перевод денежных средств с других банков на депозиты и накопительные счета АО «Альфа-Банк». Предложенное мероприятие позволит увеличить средства клиентов физических лиц до 4254343 млн. руб. При соблюдении данных условий чистые процентные доходы по привлечению средств клиентов физических лиц с учетом предлагаемого мероприятия могут составить – 372255 млн. руб.

2. Внедрение в депозитный продукт «Альфа-Вклад» возможности снятия с депозита определенной суммы на непредвиденные экстренные

расходы. Предложение данного депозитного продукта позволит банку привлечь средства как новых, так и действующих клиентов.

Соответственно, предложенные рекомендации эффективны и значительно повлияют на улучшение финансовых показателей деятельности АО «Альфа-Банк».

Список используемой литературы

1. Абдурахманова Л. Р. Основные проблемы и пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 6-2. С. 573-577.

2. Абдрахманова С. Е., Панина Г. В. Формирование депозитной политики коммерческого банка//В сборнике: Современная экономика и общество глазами молодых исследователей Сборник статей участников Международной научно-практической конференции V Уральского вернисажа науки и бизнеса. В 3-х томах. Под общей редакцией Е.П. Велихова. 2018. С. 15-18.

3. Андрианова А. А. Особенности депозитной политики коммерческих банков в условиях экономической нестабильности // Вектор экономики. 2020. № 4 (46). С. 44.

4. Бендерская О. Б., Слабинская И. А. Методы аналитических исследований: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. С.263.

5. Васильев А. В., Герасимова Е. Б., Тишина Л. С. Мониторинг качества банковских услуг: монография. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2019. С.112.

6. Васильева А. С., Высоцкая Т. Р. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков // Международный научно-исследовательский журнал. № 07 (61) Часть 1. Июль. С. 6-9.

7. Ватолина И. С. Структура и динамика депозитных операций коммерческих банков // Энигма. 2020. № 20. С. 83-92.

8. Гатиятулин Ш. Н., Бекирова М. Г. Институционный аспект производственной инфраструктуры // Репутациология. 2017. № 3 (45). С. 52-55.
9. Герасименко Р. А., Хорошева Е. И., Герасименко В. В. Депозитная политика банков и факторы, влияющие на ее формирование // Финансы, учет, банки. 2011. № 1. С.35-37.
10. Голодова Ж. Г., Ранчинская Ю. С., Горохова Е. Ю. Анализ предпосылок согласования аспектов денежно-кредитной политики в странах ЕАЭС // Дайджест-финансы. 2019. Т. 24. № 2 (250). С. 207–220.
11. Григорян А. А., Гатиятулин Ш. Н. Авераж инструмент формирования стратегической карты предприятия // Поиск (Волгоград). 2016. № 3 (5). С. 21-22.
12. Гринько Е. Л., Илюнина Д. А. Влияние макроэкономических факторов на формирование депозитных ресурсов коммерческих банков России // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. № 6. С. 267-276.
13. Давыдов М. Ш. Влияние депозитной политики на финансовую устойчивость коммерческого банка. // Вопросы науки и образования. 2018. № 21 (33). С. 39–43.
14. Доронина М. В. Организация формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка / М.В. Доронина, Ю.Н. Локтионова // В сборнике: Научный диалог: Экономика и менеджмент. 2018. С. 13–16
15. Заболотникова В. Д. Место и роль депозитной политики в формировании ресурсной базы коммерческих банков Республики Казахстан. // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2020. № 1 (20). С. 56-60.
16. Затонских И. Т. Влияние депозитной политики коммерческого банка на его финансовую устойчивость / И. Т. Затонских, С. Ю. Муштенко // В сборнике: Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации

сборник статей Всероссийской научно-практической конференции (шестое заседание). 2018. С. 70–72.

17. Зиновьева Н. М. Исследование преимуществ и недостатков современных банковских депозитов // Финансы России в условиях глобализации: материалы Всерос. круглого стола с междунар. участием, приуроченного ко «Дню финансиста-2016». Воронеж: ВЭПИ, 2016. С. 198–202.

18. Иванова М. А., Гатиятулин Ш. Н. Развитие современной экономики в условиях доминирования финансовой сферы // Поиск (Волгоград). 2018. № 2 (9). С. 54-56.

19. Иевлева А. А. Банковская политика в сфере привлечения ресурсов: дискуссионные аспекты экономического содержания // Теория и практика общественного развития. 2019. № 5 (135). С. 42–47.

20. Илюнина Д. А., Луняков О. В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка // Финансы и кредит. 2017. Т. 23, № 32. С. 1894 – 1910.

21. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г. N 180-И (в ред. от 06.05.2019 № 5137-У) // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 25.04.2021 г.).

22. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 6 декабря 2017 г. N 183-И (в ред. от 18.07.2019 № 5213-У) // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 25.04.2021 г.).

23. Косовцев Е. А. Перспективы развития депозитной политики коммерческих банков / Е. А. Косовцев, Д. Г. Кулакова // В сборнике: Человеческий капитал как фактор инновационного развития общества. 2018. С. 90-93.

24. Конягина М. Н. Оценка влияния ключевой ставки Банка России на депозитную политику коммерческих банков. // Управленческое консультирование. 2020. № 8 (140). С. 99-111.

25. Котляров К. О. Формирование депозитной политики коммерческим банком. Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 6-1. С. 170-173.
26. Крупнова А. А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка / А.А. Крупнова, С.В. Потапов // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 932–934.
27. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебное пособие. М.: Изд-во КНОРУС, 2016. С. 800.
28. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебник/ О. И. Лаврушин, М. М. Ямпольский, Ю. П. Савинский и др.: Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2018. С. 195.
29. Логвин Д. Д., Поляков Д.А. Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка//В сборнике: Экономика, учет и финансы: современные подходы и технологии управления Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. Отв. ред. М.А. Какушкина. 2018. С. 161-166
30. Лякин А. Н. Российская стагнация: дефицит спроса и реструктуризация кредита // Проблемы современной экономики. 2019. № 4 (72). С. 92–98.
31. Мартенс А. А., Деркач Н. О. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка//В книге: Образование и наука: современные тренды. Чебоксары, 2018. С. 140-150.
32. Мерджанова Л. З. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях / Л. З. Мерджанова, Е. Ю. Дюнина // В сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия. Под общей редакцией Р.А. Абдуллаева. 2018. С. 375–378.
33. Меркулова И. В., Лукьянова А. Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Изд-во КНОРУС, 2017.С. 348.
34. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие. М.: Изд-во КНОРУС, 2017. С.282.

35. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.alfabank.ru/>. (дата обращения 02.04.2021 г.).
36. Поршаков А., Синяков А. Оценки равновесной процентной ставки для России: полезна ли «навигация по звездам»? // Деньги и кредит. 2019. Т. 78. № 4. С. 3–47.
37. Потапов В. С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка / В. С. Потапов, М. А. Потапова // Вектор экономики. 2017. № 6 (12). С. 38.
38. Потапов С. В. Депозитная политика отечественных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы. // Вектор экономики. 2019. № 12 (42). С. 108.
39. Рыков С. В. Оценка качества депозитных услуг как необходимое условие для проведения эффективной депозитной политики. // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2019. № 2 (146). С. 94-99.
40. Рыков С. В. Депозитные операции как составная часть депозитной политики коммерческой кредитной организации // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2017. № 33. С. 108-112
41. Рябушкина А. Ю., Гатиятулин Ш. Н. Газпром как естественная монополия на газовом рынке России // Поиск (Волгоград). 2016. № 3 (5). С. 6-7.
42. Смирнова О. В., Бабванунгу П. М., Дергачева Е. С. Депозитная политика коммерческого банка и пути ее совершенствования // В сборнике: Сборник научных трудов студентов кафедры «Финансы и банковское дело». Тамбов, 2017. С. 91-95.
43. Смоленцев В. М., Смоленцева А. И. Оценка экономической эффективности инвестиционного проекта на примере агропредприятия // Вестник Академии знаний. 2019. № 6 (35). С. 248–254.
44. Стырин К. Прогнозирование инфляции в России методом динамического усреднения моделей // Деньги и кредит. 2019. Т. 78. № 1. С. 3–18

45. Сурина И. В Взаимосвязь депозитной политики и финансовой устойчивости кредитной организации. // Вектор экономики. 2019. № 12 (42). С. 104.
46. Тишин А. Неожиданные шоки денежно-кредитной политики в России? // Деньги и кредит. 2019. Т. 78. № 4. С. 48–70.
47. Тяжелков М. В. Депозитные операции коммерческих банков / М.В. Тяжелков // Символ науки. – 2016. – № 6-1 (18). – С. 287-289.
48. Указание ЦБ РФ «Об оценке экономического положения банков» от 3 апреля 2017 г. N 4336-У (в ред. от 27.11.2018 № 4976-У) // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 25.04.2021 г.).
49. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 N 395-І (в ред. от 02.12.2019 N 394-ФЗ) // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/> (дата обращения 25.04.2021 г.).
50. Фурсова Т. В. Финансовый рынок ЕАЭС: некоторые проблемы и перспективы развития // Вестник Московского финансово-юридического университета. 2018. № 4. С. 16-20.
51. Фурсова Т. В. Факторы, влияющие на эффективность инновационных нанотехнологий // Поиск (Волгоград). 2019. № 2 (11). С. 50-52.
52. Черноокий В. Международное распределение рисков и оптимальная денежно-кредитная политика в малой экономике, экспортирующей сырьевые товары // Деньги и кредит. 2019. Т. 78. № 2. С. 3–27.
53. Чикина Е. Д. Финансовые вычисления в экономике: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. 194 с.
54. Шигильчева С. А. Депозитная политика коммерческого банка // Вестник Чебоксарского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. 2020. № 1 (20). С. 64–78.

55. Щетинина Л. А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка. // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4 (96). С. 100-104.

56. Agur I., Demertzis M. Will Macroprudential Policy Counteract Monetary Policy's Effects on Financial Stability? // North American Journal of Economics & Finance. 2019. Vol. 48. P. 65–75.

57. Cronin J.J., Jr., Taylor S.A. Measuring Service Quality: A Reexamination and Extension // Journal of Marketing. 1992. Vol. 56. Pp. 55–68.

58. Gruening H.van, Brajovic Bratanovich S. Analysis of banking risks. System of corporate governance and financial risk management. M.: All the World, 2004.

59. Sinkey D. Financial management in commercial banks and the financial services industry. M.: Harvard Business Review, 2007. Pp. 102–104.

60. Reed R.R., Ghossoub E. A. The Effects of Monetary Policy at Different Stages of Economic Development // Economics Letters. 2012. Vol. 117. № 1. P. 138–141.

61. Utama Ch., Meilianna R. The Role of Monetary Policy in Comparative Advantage and Trade Balance of Capital-Intensive Industry in Indonesia // Экономика региона. 2020. Vol. 16. N 1. P

Приложение А
Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1	127 221 781	92 432 044
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7, 8.1	130 875 733	144 611 170
2.1	Обязательные резервы	8.1	31 525 121	25 509 332
3	Средства в кредитных организациях	7, 8.1	176 780 390	155 069 327
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2, 8.4, 8.9	187 786 506	103 895 769
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7, 8.6, 8.8, 8.9	3 293 874 266	2 521 334 391
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.3, 8.4	268 566 087	319 215 126
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8.7, 8.8, 8.9	163 949 764	149 231 559
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.5	29 677 519	20 525 747
9	Требования по текущему залогу на прибыль		9 571 857	2 044 893
10	Отложенный налоговый актив		13 930 742	20 095 191
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.12	59 129 707	38 818 015
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 134	0
13	Прочие активы	7, 8.13	118 850 669	68 143 433
14	Всего активов	7, 11.А, 11.В, 11.9	4 580 219 155	3 635 416 665
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7	18 477 532	8 599 780
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7, 8.14	3 699 429 490	2 976 502 690
16.1	средства кредитных организаций	7, 8.9, 8.14	164 051 462	144 072 111
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7, 8.14	3 535 378 028	2 832 430 579
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7, 8.14	1 564 043 998	1 278 774 936
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.15	45 986 496	38 980 351

Продолжение Приложения А

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16	143 051 521	126 454 584
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		143 051 521	126 454 584
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 416 061	579 034
20	Отложенные налоговые обязательства		24 908 918	13 394 781
21	Прочие обязательства	7, 8.17	59 459 736	52 555 097
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7, 8.19	3 542 325	5 480 379
23	Всего обязательств	7, 11.4, 11.8, 11.9	4 000 272 077	3 221 946 696
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.20	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 285 564	4 046 798
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 142 690	5 138 278
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных валютных денег		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безосведомленного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		504 140 859	339 906 928
36	Всего источников собственных средств		579 947 078	413 469 969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.19	3 551 717 559	4 119 593 509
38	Выданные кредиты организации гарантии и поручительства	8.19	341 462 862	176 116 938
39	Условные обязательства некредитного характера	8.18	3 767 709	922 086


А.Е. Чулков
 Заместитель Председателя Дирекции
 Главный финансовый директор




М.В. Шейко
 Заместитель Главного бухгалтера,
 Руководитель дирекции банковской отчетности



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45	09610444	1326

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Головая)

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	9.1	256,343,709	252,186,216
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9.1	7,113,139	10,972,174
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9.1	221,695,279	211,454,958
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций с ценными бумагами	9.1	27,535,291	28,959,104
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	101,913,783	113,559,464
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	9.1	8,137,520	10,986,625
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9.1	84,892,078	93,955,783
2.3	по выданным ценным бумагам	9.1	8,884,185	8,617,056
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	154,429,926	138,826,772
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и приравл. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на з/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	9.2	-57,488,727	-7,621,196
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по включенным процентным доходам	9.2	-6,660,576	-6,153,553
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		96,941,199	131,205,576
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	15,768,262	-37,872,828
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		620,091	-1,127,040
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестированная в наличию для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2,258	444,603
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.4	9,259,897	8,743,439
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.4	87,590,661	-24,487,604
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	9.4	87,257	41,920
13	Доходы от участия в капиталов других юридических лиц		128,718	384,141
14	Комиссионные доходы	9.5	135,633,604	76,363
15	Комиссионные расходы	9.5	32,530,825	29,544,052

Продолжение Приложения Б

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва за возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	48 323	-74 517
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	3 255 678	6 088 344
19	Прочие операционные доходы	9.6	7 190 646	8 665 595
20	Чистые доходы (расходы)		323 975 789	170 775 658
21	Операционные расходы	7, 9.7, 9.8	118 768 431	103 041 091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	205 187 356	65 734 567
23	Возмещение (расход) по налогам	7, 9.9	40 953 349	13 807 536
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		164 233 607	51 927 031
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.4	164 233 607	51 927 031

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		164 233 607	51 927 031
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 488	944 546
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		6 488	944 546
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 077	188 131
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 411	756 415
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 802 183	5 839 107
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 802 183	5 839 107
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		563 416	1 158 070
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 238 767	4 681 037
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		2 243 178	5 437 452
10	Финансовый результат за отчетный период		166 476 785	57 364 483

А.Е. Чулкин

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 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:		214848549	197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231	18304301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861	157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28232457	21304492
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120876	91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225	12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346
2.3	по вышущимся долговым обязательствам		6597416	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18.1	115727673	105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	18.2	-8026613	27796490
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715	240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107701060	133255366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.3	33375036	-17611682
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420	-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-8312	932210
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448	880133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18.4	7450385	-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18.4	27284269	-6961393
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18.4	-53126	-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229
14	Комиссионные доходы	18.5	94407819	73593912
15	Комиссионные расходы	18.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18.2	-18	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18.2	-141538	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	18.2	-10030393	-11506847
19	Прочие операционные доходы	18.6	6130801	4399484
20	Чистые доходы (расходы)			151371746



Продолжение Приложения В

21	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А. Е.

Бейко М. В.