

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

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, Директор по розничному
бизнесу ООО «Челябинский»
ПАО «Альфа-Банк»

_____ Р.Г. Мурзабеков
_____ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор

_____ И.А. Баев
_____ 2017 г.

Разработка банковских продуктов и услуг как фактор повышения качества
кредитного портфеля банка

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.04.01.2017.896.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент каф. ФДОиК

_____ В.Н. Тишина
« ____ » _____ 2017 г.

Автор работы
студент группы ЭУ–204

_____ С.А. Бережная
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
Ст. преподаватель каф. ФДОиК

_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Бережная С.А. Разработка банковских продуктов и услуг как фактор повышения качества кредитного портфеля – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-204, 2017. – 98 с., 23 табл., 12 рисунков, библиографический список - 63 наим., 4 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки банковских продуктов и услуг как фактор повышения качества кредитного портфеля банка.

В качестве объекта исследования в выпускной квалификационной работе выступает ПАО «Альфа-Банк».

В качестве предмета исследования в выпускной квалификационной работе выступают операции ПАО «Альфа-Банк» по размещению средств физических и юридических лиц за 2014-2016 гг.

Рынок банковских продуктов и услуг в РФ представляет сложную систему формирования спроса и предложения на производные банковской деятельности, которые относятся к товарному типу денежно-кредитных и финансовых отношений.

Постоянное совершенствование банковских продуктов и услуг имеет важное практическое значение, так как, выбирая наиболее перспективные направления в развитии банковских продуктов и услуг кредитные организации, будут иметь возможность значительно улучшить свою деятельность.

ABSTRACT

Berezhnaya S.A. Development of banking products and services as a factor in improving the quality of the loan portfolio – Chelyabinsk: South Ural State University, ЭУ-204, 2017. – 98 p., 23 tab., 12 pic, bibliographic list – 63 pt., 4 att.

Master thesis has been written to develop banking products and services as a factor in improving the quality of the bank's loan portfolio.

The target of research in master`s thesis is Public Joint-Stock Company «Alfa-Bank».

The subject of research in master`s thesis are Alfa-Bank`s active banking operations in a period of 2014-2016.

The market of banking products and services in the Russian Federation represents a complex system of formation and supply for industrial banking operations that relate to the commodity type of monetary and financial relations.

Improvement of banking products and services has a great practical importance, since, choosing the most promising areas in the development of banking products and services, credit bank will have the opportunity to significantly improve their operations.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ	
БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	11
1.1 Сущность и виды банковских продуктов и услуг	11
1.2 Понятие и классификация активных операций банка.....	21
1.3 Нормативно-правовое регулирование банковских продуктов и услуг...	26
2 РАЗРАБОТКА БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «АЛЬФА-БАНК».....	32
2.1 Экспресс-характеристика кредитной организации.....	32
2.2 Анализ кредитных операций банка.....	59
2.3 Разработка нового банковского кредитного продукта на примере ПАО «АЛЬФА-БАНК».....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	85
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	89
ПРИЛОЖЕНИЯ	94
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	96
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	97

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность разработки банковских продуктов и услуг заключается в том, что банковская система, являясь неотъемлемой частью экономической системы любой страны, представляет собой институты социального значения. Устойчивое и непрерывное развитие этих институтов предполагает достижение равновесия интересов самих банков как кредитных организаций, их клиентов и общества в целом. Банки могут обеспечить свое благополучие лишь в том случае, если путем максимального удовлетворения запросов своих клиентов они оказывают содействие достижению устойчивого роста общественного производства.

Функциональная роль банков в сферах производства и обращения проявляется в комплексе оказываемых ими разнообразных услуг. Находясь под постоянным контролем органов банковского надзора и, в то же время, испытывая давление со стороны неисчислимых рыночных конкурентов, каждый банк прибегает к поиску и освоению новых видов услуг, которые пользовались бы спросом его клиентов и одновременно не противоречили бы интересам общества. В современном государстве банковские продукты и услуги зачастую приобретают социально ориентированный характер.

Рынок банковских продуктов и услуг в РФ выступает в качестве сложной системы формирования спроса и предложения на производные банковской деятельности, которые относятся к товарному типу денежно-кредитных и финансовых отношений.

Развитие таких отношений способствует увеличению спроса и предложения на услуги банков, и как следствие, стимулирует операции по расширению структурных элементов ассортимента и качества услуг. Особое значение уделяется удовлетворению потребностей клиентов, что требует изучения составных элементов рынка банковских продуктов и услуг.

В своей деятельности любой банк вступает в контакт с конкурентами, клиентами, государством и взаимодействует с ними с целью оптимизации прибыли, а так же стремится обеспечить оптимальное сочетание ликвидности и доходности финансовых ресурсов, создание и поддержку своей репутации.

В процессе предоставления банковских продуктов и услуг возникают отношения банка с его клиентами, которые включают в себя: предоставление кредитов, открытие депозитов, операции по выпуску, покупке или продаже ценных бумаг, валютные отношения, расчетные операции, трастовые услуги, хранение драгоценностей и многие другие.

Актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что выбирая наиболее перспективные направления в разработке банковских продуктов и услуг кредитные организации, будут иметь возможность значительно улучшить свою деятельность.

Данная тема наиболее полно освещена в периодической литературе и трудах великих ученых. На сегодняшний день существует множество статей, в которых дается всесторонний анализ банковских услуг России, что еще раз доказывает актуальность данной темы.

Целью выпускной квалификационной работы является обоснование рекомендаций по разработке банковских продуктов и услуг как фактор повышения качества кредитного портфеля на примере ПАО «Альфа-Банк».

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты банковских продуктов и услуг в рыночной экономике Российской Федерации;
- 2) провести анализ кредитных операций ПАО «Альфа-Банк»;
- 3) обосновать рекомендации по разработке банковских продуктов и услуг.

Объектом исследования является ПАО «Альфа-Банк».

Предметом исследования является разработка банковских продуктов и услуг как фактор повышения качества кредитного портфеля банка.

Методологическая основа диссертационного исследования включает в себя методологию и инструментарий экономической теории и банковского дела, анализ, синтез и положения, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных экономистов, статистические данные Банка России.

Информационно-эмпирическая база исследования была сформирована на основе официальных банковских и аналитических порталов, статистических данных Банка России, статей и экспертов в области разработки банковских продуктов и услуг.

Научная новизна настоящего диссертационного исследования состоит в уточнении теоретических положений и разработке элементов, рекомендуемых для разработки банковских продуктов и услуг ПАО «Альфа-Банк».

В основу данной выпускной квалификационной работы легли положения, посвященные данной проблеме, которые изложены в трудах российских и зарубежных ученых, таких как: И.Т Балабанова, Е.Ф. Жуков, В.И. Колесников, О.И. Лаврушин, А.В. Молчанов, К.Г. Парфенов, В.М Усоскин, В.Е Черкасов, Е.Б. Ширинская, Т. Коха, Э. Морсмана-мл., Л. Роджера, П. Роуза, Дж. Синки и других.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы Федеральные Законы Российской Федерации и Постановления Правительства Российской Федерации, инструкции, положения и указания Банка России по исследуемой проблеме, годовые отчеты ПАО «Альфа-Банк», а так же, статьи в научных журналах.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, приложений, а так же, включает в себя 23 таблицы, 12 рисунков, 63 литературных источника, 4 приложения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Сущность и виды банковских продуктов и услуг

Деятельность банковских учреждений многообразна, поэтому их сущность оказывается достаточно неопределенной. В настоящий момент банки занимаются самыми разнообразными видами операций и подразделяются на универсальные и специализированные.

Универсальные банки осуществляют почти все виды банковских операций (прием вкладов всех видов, предоставление краткосрочных и долгосрочных кредитов, операции с ценными бумагами и т.д.), обслуживание субъектов хозяйствования любых форм собственности и любых отраслей и населения.

Специализированные банки осуществляют одну или незначительное количество банковских операций. Однако современная банковская деятельность становится все более универсальной. Это обусловлено такой степенью развития банковского дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции концентрируются в одном центре.

Для устойчивости деятельности кредитной организации необходимо, чтобы она обладала достаточным капиталом, была платежеспособной и удовлетворяла требованиям, предъявляемым к качеству ее капитала [14].

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но через них осуществляется финансирование экономики, проводятся страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях и посреднические сделки, управление имуществом. Банковские учреждения выступают также в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия [23].

Задачи банка мало чем отличаются от задач предприятия, поскольку он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах.

Реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов, как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, определенные его уставом [31].

Как любое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию) для осуществления своей деятельности.

Банковская деятельность, в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» – это банковские операции, а также другие сделки, разрешаемые настоящим Законом, другими законодательными актами Российской Федерации для проведения банками и кредитными учреждениями помимо банковских операций [3]. В трактовке Закона присутствует понятие «банковской операции», и понятие «банковская услуга» присутствует относительно банковской деятельности. В экономической науке существует множество подходов к толкованию этих двух понятий.

Банк – является экономическим институтом, который создает особый продукт, связанный с движением денежных потоков, аккумулированных у юридических и физических лиц, предоставляет за счет этих денежных средств банковские услуги.

Отличия банка от других финансовых посредников:

1) для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими;

2) банки отличает принятие на себя обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами;

3) банки опосредуют движение денежных средств между государствами, предприятиями, населением, осуществляя расчетно-кассовое обслуживание, выпуская и обслуживая электронные деньги, пластиковые карты.

Из вышеперечисленных отличий банка от других финансовых посредников, можно сделать вывод о том, что сущность банков в аккумуляции капитала, не участвующего в производственном процессе и приложение данного капитала к труду, делу с целью создания новых благ и услуг [28]. То есть банки являются посредниками между производителем и потребителем, при этом они участвуют в двухстороннем обмене.

Банк является универсальным предприятием и оказывает широкий спектр финансовых услуг, например, если в сфере материального производства итогом деятельности является готовый продукт, то в банковской сфере это банковская услуга.

Банковский продукт – это предмет договора между банком и клиентом. В качестве клиента могут выступать как физические, так и юридические лица, а предметом договора могут быть любые операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации [43].

Банковские услуги – операции банков такие как, управление имуществом (доверительные операции), выпуск, размещение и хранение ценных бумаг, а также по управлению ими и по платежному обороту: операции с валютой, инкассация чеков и векселей и.т.п. То есть, операции – это оказание услуг клиентам [49]. Именно наличие клиента и предопределяет трансформацию операции банка в его услугу.

Услуги в свою очередь, являются результатом выполнения банковских операций и имеют свои отличительные признаки.

Покупателю банковской услуги трудно разобраться и оценить, что продается до ее приобретения. Клиент вынужден верить банку и у него обязательно должен присутствовать элемент доверия к банку. Одновременно с этим неосязаемость банковской услуги усложняет управленческую деятельность банковского

работника. Возникают следующие проблемы, такие как сложность, показать клиентам свой товар и еще, что является более сложным, объяснить клиенту, за что он платит деньги.

В данном случае можно только лишь описать преимущества, которые получает клиент в результате приобретения какой-либо банковской услуги.

Так же, специфика банковской услуги заключается в том, что ее нельзя произвести и хранить, она может производиться в момент ее востребования; эти два процесса не могут быть разъединены друг от друга [50].

Кроме того, клиент банка не в состоянии сразу оценить качество предлагаемой и предоставляемой ему услуги.

Неизбежным следствием несовпадения во времени производства и востребования банковской услуги является изменчивость ее исполнения, зависимость от того, где, когда и кем она предоставляется. Изменчивость банковской услуги иногда вызывается и ее покупателями, уникальность каждого из которых требует высокой степени индивидуализации в соответствии с требованиями клиента, что делает невозможным массовое производство многих видов банковских услуг.

Одна из важных отличительных черт банковской услуги – это ее сиюминутность [14]. Услуги, как правило, не могут быть отложены до дальнейшей продажи и предоставления на длительный срок. Например, если спрос на эти услуги становится больше предложения, то на это нельзя среагировать, как на предприятии, взяв товар со склада. Аналогично, если мощности по производству банковских услуг значительно превосходят спрос на них, то издержки в этом случае являются необходимыми.

Банковский продукт и услугу в реальной действительности очень сложно разделить, поскольку многие банковские операции или услуги заканчиваются определенным документом. А их сходство заключается в том, что они призваны удовлетворять потребности клиента, а так же приносить банку, определенную прибыль [19].

Так, банки предоставляют клиентам большое количество услуг и осуществляют продажу многих продуктов. Оказание банковских услуг связано с использованием денежных средств имеющие различные формы: наличные и безналичные расчеты и деньги. Нематериальные банковские услуги приобретают зримые черты посредством имущественных договорных отношений. Большинство банковских услуг имеет протяжённость во времени: например, сделка, не ограничивается однократным актом, а устанавливаются более или менее продолжительные связи клиента с банком.

Можно проследить основные направления банковской деятельности, где происходит трансформация банковского продукта в услугу.

Все операции кредитных организаций можно подразделить на три группы:

- 1) пассивные операции (привлечение средств);
- 2) активные операции (размещение средств);
- 3) комиссионно-посреднические и доверительные (трастовые) операции [23].

Каждая из этих групп операций подразумевает определенную степень вовлечения в них клиента, а, следовательно, и определенную долю предлагаемых банком услуг. Значительная часть привлеченных банком средств формируется при непосредственном участии клиента, вносящего сумму денег в банк в виде депозита до востребования, а также срочного, сберегательного или же другого вклада, в результате чего начинается процесс предоставления услуг.

В зависимости от намерений клиента банк предоставляет ему ту или иную услугу, проводя при этом собственную операцию в пользу клиента. Степень участия самого клиента в пассивных операциях не велика, хотя роль его денежных средств, размещенных в банке, естественно, значительна для банка. Банки отводят важную роль предоставлению услуг клиентам при проведении активных операций, в которых помимо кредитных, выделяются операции с ценными бумагами, проводимые банками, как в рамках самостоятельной политики, так и по поручению и за счет клиента.

Практически, полное участие клиента предполагает следующая группа банковских операций: доверительных и комиссионно-посреднических, проводимых по поручению клиентов и на комиссионных началах.

Целью привлечения банком средств клиента является не только прямое извлечение прибыли, но и возможность аккумуляции данных средств с целью последующего их использования, выполняя общественно необходимую функцию платежей. Таким образом, можно сделать вывод, что банк – это предприятие, оказывающее банковские услуги. А под банковской услугой понимаются операции банка, проводимые по поручению клиента и в пользу последнего за определенную плату [27].

В мировой практике зарубежные банки имеют возможность предоставлять своим клиентам до 300 различных услуг, в свою очередь российские банки только около 100.

Бесспорным остается то, что не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции), но есть определенный перечень операций, без которых банк не может существовать и нормально функционировать. К ним относятся прием депозитов, осуществление денежных расчетов и платежей, выдача кредитов [33].

В настоящее время круг банковских операций растет, и все больше стирается грань между традиционными банковскими и нетрадиционными операциями.

К основным традиционным услугам в настоящее время по-прежнему относятся привлечение вкладов и предоставление ссуд. От разницы в процентах по этим услугам банки и получают наибольшую массу прибыли. Однако даже только в рамках этих двух услуг может быть выработано множество самых разнообразных форм банковских продуктов.

Сегодня универсальные банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий практически все аспекты банковской деятельности и финансовых услуг. В то же время другие банки в целях завоевания и прочного удержания

конкурентного преимущества стремятся специализироваться на оказании строго определенных видов услуг.

Основными видами услуг являются те, от которых банк получает наибольшую прибыль. К таким видам услуг относятся:

- 1) депозитные;
- 2) кредитные;
- 3) расчетные [33].

Депозитные услуги связаны с помещением денежных средств, клиентов в банк во вклады (депозиты). Клиенты помещают свои денежные ресурсы в банк не только как в наиболее удобное, безопасное место, но и в целях получения дохода, их сохранения от обесценения, инфляции. За помещение денег на депозит клиенты банка получают ссудный процент.

Депозит (вклад) – это денежная сумма, вверяемая банку для хранения или использования. Отличительной чертой привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады является то, что по денежным вкладам банк выплачивает процент.

В Российской практике «вклад» и «депозит» являются словами-синонимами. Депозиты подразделяются на вклады до востребования и срочные.

Вклад (депозит) до востребования – денежные средства, вносимые в банк на неопределенный срок. Клиент вправе распоряжаться ими (пополнять, изымать без предварительного уведомления) в любой момент. Этот вид вклада может быть открыт не только на определенное лицо, но и на предъявителя. Движение средств по этому вкладу может оформляться наличными деньгами, чеком, переводом, иными расчетными документами.

Срочный вклад (депозит) – денежные средства, помещаемые в банке на определенный срок и приносящий доход в виде фиксированного процента, обычно зависящего от срока, суммы вклада и выполнения вкладчиком условий договора. Чем дольше срок и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения.

Кредитная услуга является основной для банка [38]. Не случайно банк иногда называют крупным кредитным учреждением. Действительно, в общей сумме активов банка, основной удельный вес составляют кредитные услуги, которые являются основным направлением размещения средств банка. Чаще всего за счет кредитования клиентов банк получает большую часть дохода. В силу экономического кризиса, инфляции и, следовательно, более высокого риска коммерческие банки предпочитают заниматься не столько кредитованием, сколько другими более доходными и менее рискованными операциями (например, валютными услугами).

В современных условиях на рынке реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и другие [41].

Итак, кредитные (активные) услуги банка являются наиболее распространенными и наиболее выгодными услугами, так как банк получает за них реальную плату, то есть процентную ставку, устанавливаемую банком сумму от размера кредита за его использование. Эта плата и является средством формирования прибыли банка, а значит, банковский маркетинг нацелен на кредитные услуги как на услуги, приносящие банку реальную прибыль [44].

Расчетные услуги, которые производит банк, могут осуществляться как в безналичной, так и в наличной форме. По поручению клиентов банки могут открывать различные счета, с которых производятся платежи, связанные с покупкой или продажей товароматериальных ценностей, выплатой заработной платы, перечислением налогов, сборов и других не менее важных платежей. При расчетах банк выступает посредником между продавцами и покупателями, между предприятиями, налоговыми органами, населением, бюджетом. При производстве расчетов банки используют различное современное оборудование, обеспечивающее быструю связь и техническую обработку документации поступающей в банк [45].

К разряду основных банковских услуг можно также отнести и кассовые услуги. В современном законодательстве они не включены в состав базовых операций, из которых складывается банк, но зато по своему назначению они отражают суть банковской деятельности. Трудно себе представить, что банк, занимаясь депозитами, осуществляя кредитование и расчеты, но не ведет кассовых операций.

В последнее время банки все чаще осуществляют нехарактерные для них операции, тем самым внедряясь в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства, постоянно расширяя круг и повышая качество предоставляемых услуг, а также конкурируя за привлечение новых перспективных клиентов.

Нетрадиционные виды банковских услуг представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Нетрадиционные виды банковских услуг

Банковская услуга	Описание
Лизинг	Сдача в аренду предметов длительного пользования. Лизинг дает арендатору ряд преимуществ, так как способствует сбережению его собственных средств, предоставляет возможность осуществления лизинговых платежей из доходов от эксплуатации арендуемого объекта, освобождения лизинговых платежей от налогообложения.
Консультационные услуги	Важным видом консультационных услуг могут являться оказание помощи клиентам в прогнозировании обменных курсов иностранных валют. Кроме того, в банках имеются специалисты в области внешнеэкономической деятельности, маркетинга и права.
Операции с ценными бумагами	Банкам разрешается: выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги, осуществлять иные операции с ними; оказывать брокерские и консультационные услуги; осуществлять расчеты по поручению клиентов, в том числе по операциям с ценными бумагами.

Окончание таблицы 1

Банковская услуга	Описание
Услуги по хранению ценностей	Ячейка предоставляется клиенту на условиях аренды, а доступ к ней получает только сам клиент или его доверенное лицо по предъявлению специального удостоверения. В сейфе могут храниться самые разнообразные предметы – от ценных бумаг до личных вещей
Выдача гарантий банком	Осуществляются следующие выдачи гарантий: а) гарантия погашения хозорганом ссуд и процентов по ним; б) гарантия на финансирование проектов, программ и контрактов, в том числе за счет средств на расчетном счете клиента, за счет средств на депозитном счете клиента, за счет кредита; в) гарантия поставки товарно-материальных ценностей.
Аудиторские услуги	Выполнение банками аудиторских функций имеет и еще одну положительную сторону: осуществляя проверку деятельности своего постоянного клиента, банк имеет возможность глубже узнать особенности его деятельности, сделать выводы о его надежности как заемщика.
Трастовые услуги	Банковские трастовые услуги делятся на следующие виды: трастовые услуги частным лицам и трастовые услуги организациям. Трастовые услуги частным лицам бывают завещательные и прижизненные. Завещательные трасты вступают в силу только после смерти собственника; прижизненные действуют при жизни его владельца
Информационные услуги	В банках создаются специальные отделы, занимающиеся сбором и обработкой информации, эта информация предоставляется по просьбе клиента.

По мере развития посреднических услуг расширяется и круг банковской клиентской базы, как правило, посреднические услуги включают в себя несколько видов традиционных услуг, что способствует универсальности кредитной организации и диверсификации банковских рисков.

Так, все вышеперечисленные ранее, услуги и составляют систему взаимоотношений банков и его клиентов [14].

Для расширения ныне существующих рынков сбыта и завоевания новых, банки совершенствуют предоставление имеющихся услуг и внедряют новые, согласовывая их с требованиями рынка и времени.

1.2 Понятие и классификация активных операций банка

В ходе использования средств, привлекаемых коммерческими банками от своих клиентов либо других банков, с денежного и финансового рынков, а также собственных ресурсов банка в целях получения прибыли производят различного рода вложения, совокупность которых и составляет их активные операции.

Активные операции кредитных организаций – это размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода [35]. Активные операции являются вторичными по отношению к пассивным операциям. К активным операциям относятся операции по размещению ресурсов, банк может размещать только те ресурсы, которые привлек в результате пассивных операций, а это заемные средства, и банк должен так сформировать свои активные операции, чтобы сроки возврата денег в банк соответствовали срокам их возвращения клиентам. В этом случае банк будет платежеспособным, финансово-устойчивым, что, несомненно, дополнительно привлечет к нему клиентов.

Классификация активных операций банка представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация активных операций банка

Ссудные операции – это операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности, возвратности, платности на определенный срок и за определенную плату[44].

Кредиты, предоставляемые банками, достаточно разнообразны и делятся на группы по следующим критериям:

1) по типам заемщиков выделяются ссуды, выдаваемые коммерческим и промышленным организациям, кредитно-финансовым учреждениям, мелким предпринимателям, физическим лицам, некоммерческим организациям, правительству, местным органам власти и т.п.

2) по отраслевой направленности различаются ссуды, предоставляемые предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорт и др.;

3) по направлениям использования (объектам кредитования) ссуды подразделяются на целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.) и нецелевые, например кредиты на покрытие недостатка денежных средств на расчетном счете клиента;

4) по сфере функционирования банковские ссуды представлены ссудами на приобретение основного капитала и кредитами, направленными на приобретение оборотного капитала;

5) по размерам кредиты бывают крупные, средние, мелкие;

6) по срокам погашения кредиты делятся на онкольные и срочные. Онкольные ссуды оформляются без четко обозначенного срока погашения, и банк может потребовать их возврат в любое время. Срочные подразумевают четко оговоренные сроки их погашения и подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;

7) по порядку погашения банковские кредиты делятся на кредиты, погашаемые единовременно, и кредиты с рассрочкой платежа. В первом случае кредит в полном размере погашается в момент окончания срока. Такие виды кредитов практикуются, как правило, при краткосрочном кредитовании юридических лиц и населения, нуждающихся в наличных средствах для покрытия текущих потребностей. Кредитами с погашением в рассрочку являются ссуды, погашение которых осуществляется периодическими платежами в течение всего срока действия договора. Периодичность платежей чаще всего носит равномерный характер, кредит погашается ежемесячно, ежеквартально или каждое полугодие.

8) по видам процентных ставок кредиты подразделяются на кредиты с фиксированной и с плавающей процентными ставками. Предоставление ссуды на условиях фиксированной процентной ставки предполагает, что независимо от конъюнктуры на рынках процентных ставок плата за пользование этой ссудой

останется неизменной на протяжении всего периода действия кредитного соглашения (при краткосрочном кредитовании). Плавающие – ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитных рынках;

9) по способам взимания ссудных процентов кредиты классифицируются следующим образом: ссуды с уплатой процентов в момент погашения основного долга; ссуды с уплатой процентов равными взносами в течение всего срока действия кредитного договора; ссуды с удержанием процентов непосредственно в момент предоставления кредитов;

10) по валюте кредита различаются ссуды, выданные в национальной валюте, в иностранной валюте, в нескольких валютах [24].

Расчетные операции – это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Кредитные организации и Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация выплачивает проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

Кассовые операции – это операции по приему и выдаче наличных денежных средств.

Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка и счетах клиентов кредитной организации.

Инвестиционные и фондовые операции – это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

Инвестиционные операции банков связаны с вложением ресурсов в те финансовые активы, рыночная стоимость которых способна расти и приносить доход [28].

К фондовым операциям с ценными бумагами относятся:

1) операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по опротестованию векселей, инкассированию, акцепту, индоссированию векселей, выдаче вексельных поручений, хранению векселей, их продаже на аукционе);

2) операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции – это операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.

В зависимости от характера размещения средств выделяют операции: первичные (прямое размещение средств, например выдача межбанковского кредита), вторичные (связанные с отчислениями банков в специальные фонды), инвестиционные (вложение средств банка в основные фонды, в инвестиционный портфель ценных бумаг, участие в деятельности других организаций).

В зависимости от степени риска активные операции делятся на:

- 1) стандартные, со степенью риска 0 %;
- 2) нестандартные, со степенью риска от 1 до 20 %;
- 3) проблемные, со степенью риска от 21 до 50 %;
- 4) сомнительные, со степенью риска от 51 до 99%;
- безнадежные, со степенью риска 100 % [39].

По уровню доходности операции подразделяют на приносящие доход (высокодоходные, низкодоходные, приносящие стабильный или нестабильный доход) и не приносящие дохода (беспроцентные ссуды, векселя, выдача денежных средств, отчисления в обязательные резервы и пр.) [30].

Дополнительным источником размещения средств являются комиссионные и валютные операции кредитной организации. Валютные операции – это операции

по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках.

Комиссионные операции осуществляются кредитными организациями по поручению, от имени и за счет клиентов и приносят доход в виде комиссионного вознаграждения. К ним относятся операции по инкассированию дебиторской задолженности, переводные, торгово-комиссионные, доверительные, по предоставлению клиентам юридических и иных услуг [31].

Через активные операции, и в том числе через операции с акциями, коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении. Активные операции наглядно свидетельствуют о том, что национальная система кредитных организаций играет важную роль в функционировании экономики [17].

1.3 Нормативно-правовое регулирование банковских продуктов и услуг

Одним из важнейших сегментов рынка в целом и финансового рынка в частности является рынок банковских услуг. Стабильность банковского рынка имеет без преувеличения стратегическое значение для бесперебойного функционирования и эффективного развития экономики любой страны. В условиях рыночной экономики роль банков особенно велика. Выступая в качестве посредников, перераспределяя денежные потоки, принимая на себя многочисленные риски, банки не только являются «кровеносной системой» экономики, но и оказывают существенное влияние на эффективность реализации государственной денежно-кредитной политики.

На рассматриваемом рынке продавец осуществляет реализацию определенных банковских услуг покупателю соответствующей финансовой услуги. При этом

предоставлять банковские услуги имеют право только кредитные организации: коммерческие организации, имеющие согласно Закону о банках специальное разрешение (лицензию) Банка России на осуществление банковских операций.

Современная российская банковская система является двухуровневой, регулятором которой является Центральный Банк Российской Федерации.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции [2]:

1) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

3) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4) устанавливает правила проведения банковских операций;

5) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

6) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

8) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

9) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

10) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

11) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

В первую очередь необходимо выделить Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.) [3]. Закон «О ЦБР» устанавливает основы функционирования Центрального Банка России. Он носит комплексный характер, включая различные нормы регулирующие как устройство и положение ЦБР в государстве, денежную политику, так и нормы регулирующие особенности трудовых отношений с служащими ЦБР. Подчеркнем, что 10 июля 2002 года был изложен в новой редакции. Заметим, что последние десять-тринадцать лет законодательство о банках и банковской деятельности переименовывалось несколько раз [3].

Второй по значению – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002г.) [2]. Закон «О банках и банковской деятельности» – специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

Помимо названных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить:

1) Федеральный закон от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» (с изменениями от 30 декабря 2001 г.);

2) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями от 25 июля, 30 октября 2002 г.);

3) Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г., 31 мая, 8 августа, 30 декабря 2001 г., 31 декабря 2002 г.) [5] и др.

Наряду с законодательными актами, правовое регулирование банковской деятельности строится и на подзаконных нормативных актах. В частности можно выделить:

1) Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.);

2) Постановление Правительства РФ от 7 марта 2000 г. № 194 «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций» [8];

3) Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. № 454-р «О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций».

Огромную роль, на современном этапе развития законодательства о банках и банковской деятельности играют ведомственные акты Банка России. В этой связи, одним из элементов особого публично-правового статуса Банка России является право осуществлять нормотворчество. Согласно ст.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим и другими федеральными законами, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2000 г. № 115-П ЦБР, Банк России издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативно-правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако «обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР».

Официальные разъяснения Банка России по вопросам применения федеральных законов, иных нормативных правовых актов (кроме нормативных актов Банка России) являются актами толкования права и могут приниматься Банком только при условии, что это прямо предусмотрено федеральными законами для случаев их толкования, а также иными нормативными правовыми актами для случаев толкования последних. Например, Официальное разъяснение Банка России от 26 июля 2000 г., об отдельных вопросах, связанных с применением Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций», издано в связи с запросом Арбитражного суда г. Москвы.

В качестве примера действующих актов Банка России можно выделить:

1) Указание оперативного характера ЦБР от 22 января 2002 г. № 7-Т «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [2];

2) Указание ЦБР от 31 марта 2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» (с изменениями от 8 июня, 21 декабря 2000 г.);

3) Инструкция ЦБР от 24 августа 1998 г. № 76-И «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства» (с изм. и доп. от 17 марта 1999 г.);

Следует отметить, что при применении на практике норм изложенных в ведомственных актах Центрального Банка России и совместных актах, необходимо учитывать, что данные акты не должны противоречить действующему законодательству РФ.

Выводы по разделу один

Рынок банковских продуктов и услуг в РФ выступает в качестве сложной системы формирования спроса и предложения на производные банковской деятельности, которые относятся к товарному типу денежно-кредитных и финансовых отношений.

Развитие таких отношений способствует увеличению спроса и предложения на услуги банков, и как следствие, стимулирует операции по расширению структурных элементов ассортимента и качества услуг. Особое значение уделяется удовлетворению потребностей клиентов, что требует изучения составных элементов рынка банковских продуктов и услуг.

В своей деятельности любой банк вступает в контакт с конкурентами, клиентами, государством и взаимодействует с ними с целью оптимизации прибыли, а так же стремится обеспечить оптимальное сочетание ликвидности и доходности финансовых ресурсов, создание и поддержку своей репутации.

В процессе предоставления банковских продуктов и услуг возникают отношения банка с его клиентами, которые включают в себя: предоставление кредитов, открытие депозитов, операции по выпуску, покупке или продаже ценных бумаг, валютные отношения, расчетные операции, трастовые услуги, хранение драгоценностей и многие другие.

В следующем разделе представлена характеристика ПАО «Альфа-банк», анализ бухгалтерского баланса банка за 2014-2016 отчетные годы, анализ отчета о прибылях и убытках. Данный анализ позволит оценить текущее состояние банка, определить объемы и динамику кредитных операций, а так же позволит разработать новый банковский продукт для ПАО «Альфа-Банк».

2 РАЗРАБОТКА БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Экспресс-характеристика кредитной организации

ПАО «Альфа-Банк» – многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы.

«Альфа-Банк» был основан в 1990 году. Банк осуществляет все основные виды банковских операций, представленные на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

История становления:

1. Март 1993 года – создание кредитной организации «Независимость».
2. Сентябрь 1998 года – избрание собранием акционеров Банка «Независимость» нового состава Совета директоров и принятие решения о переименовании Банка в ПАО «Альфа-Банк». ПАО «Альфа-Банк» зарегистрирован Центральным Банком РФ.
3. Сентябрь 2000 года – объединение с реструктурированным ОНЭКСИМ банком.
4. Второе полугодие 2002 года – консолидация бизнеса с инвестиционным банком МФК (Международная Финансовая Компания).
5. Октябрь 2003 года – начало процесса интеграции «Альфа-Банка» и Группы ОВК.

Головной офис «Альфа-Банка» располагается в Москве, по состоянию на 24 января 2017 года всего в регионах России и за рубежом открыто 709 отделений и филиалов банка, в том числе дочерний банк в Нидерландах и финансовые дочерние компании в США, Великобритании и на Кипре. Акционерами «Альфа-Банк» являются российская компания ПАО «АБ Холдинг», которая владеет более 99 % акций банка [54].

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности;
- осуществлять лизинговые операции;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иными материальными ценностями по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

- предоставлять в аренду физическими юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами [54].

Кредитные ресурсы банка формируются за счет:

- собственных средств банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков других юридических лиц и иных иммобилизированных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов. Кроме этого, Альфа-Банк входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года. По состоянию на конец 2016 года клиентская база «Альфа-Банка» составила около 334 100 корпоративных клиентов и 14,3 миллионов физических лиц.

В 2016 году банк продолжил свое развитие по наиболее приоритетным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания). Стратегическими приоритетами Банковской Группы «Альфа-Банк» на 2017 год являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Успешно развивается инвестиционный бизнес «Альфа-Банка». Банк эффективно работает на рынках капитала, ценных бумаг с фиксированной доходностью, валютном и денежном рынках, в сфере операций с деривативами. Банк стабильно удерживает позицию одного из ведущих операторов и маркетмейкеров на внешнем рынке суверенных российских облигаций и долговых инструментов российского корпоративного сектора.

В 2016 году Банковская группа «Альфа-Банк» успешно осуществила выпуск бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн. долларов США. Данная сделка является уникальной на российском рынке. После введения стандартов Базель III Альфа-Банк был первым эмитентом в России, выпустившим публичные бессрочные Еврооблигации. Первый колл-опцион предусмотрен через 5.25 лет, ставка купона на первые 5.25 лет была зафиксирована на уровне 8% годовых (выплата ежеквартальная).

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRatings), чем рейтинги крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. Среди российских частных банков рейтинги Альфа-Банка являются наивысшими.

20 февраля 2017 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам Альфа-Банка со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне ВВ. 21 февраля 2016 международное рейтинговое агентство Moody's Investor's Service пересмотрело прогноз по рейтингам Альфа-Банка с «Негативного» на «Стабильный» и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне Вa2. По мнению рейтинговых агентств, Альфа-Банк имеет масштабную филиальную сеть в России, бизнес банка диверсифицирован, банк имеет сильную капитальную базу и хорошие показатели ликвидности и качества активов [54].

Альфа-Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Так Банк в 2016 году стал лауреатом премии «Финансовый Олимп» в номинации «Надежный банк». Альфа-Банк и его премиальная программа «Максимум+» вошли в ТОП-3 лучших предложений в сегменте премиального банковского обслуживания по версии исследовательской компании Frank Research Group. Также Банк одержал победу в номинации «Лучшее дистанционное банковское обслуживание» за специальное предложение для клиентов ПУ «Максимум+» и А-Клуба — «Альфа-Мобайл Премиум». По итогам работы в 2015 году Альфа-Банк был удостоен наград от международной платежной системы VISA в рамках глобальной программы Visa Global Service Quality Performance Awards за высокое качество предоставляемых операционных услуг клиентам банка, держателям карт Visa. В пятый раз Альфа-Банк был награжден в номинациях Authorization approval rate — самый высокий показатель по успешным одобренным операциям по дебетовым продуктам и Risk efficiency — самый высокий уровень эффективности риск-менеджмента. Кроме того, А-Клуб Private Banking возглавил рейтинг Forbes «Лучших российских банк для миллионеров» среди российских банков без государственного участия. Альфа-Банк стал победителем в номинации «Лучший розничный клиентский сервис» как банк, отличающийся клиентоориентированностью и безупречным отношением с клиентами-физическими лицами по версии портала FutureBanking. Альфа-Банк получил

награду за проект внедрения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II, Basel III): за концепт решения и командный подход в категории Security, Fraud, and Risk Management (англ. — безопасность, противодействие мошенничеству и управление рисками) конкурса компании Celent, участника группы Oliver Wyman — одной из ведущих международных фирм в области управленческого консалтинга.

Стоит отметить, что в 2016 году в экономике России происходили значительные изменения. Появились объективные макроэкономические причины, которые привели к изменению рынка банковских услуг для корпоративных клиентов. Продление санкций против Российской Федерации, снижение цены на нефть и девальвация рубля привели к негативным изменениям в экономике страны. Эти изменения сказались на состоянии компаний – клиентов банков. В результате ухудшения экономического климата в стране снизилась платежеспособность компаний и, соответственно возросла конкуренция за надежных клиентов.

ПАО «Альфа-Банк» находится в выигрышной ситуации по сравнению со многими другими финансовыми организациями. С одной стороны, Банк имеет массу конкурентных преимуществ, таких как высокое качество оказываемых услуг, скорость принятия решений, удобство и функциональность удаленных каналов взаимодействия с клиентами, а также высокая технологичность. Другим важным достоинством является высокая эффективность корпоративного бизнеса, которая позволяет добиться выгодного соотношения расходов и доходов.

Для того, чтобы оценить сильные и слабые стороны банка целесообразно провести SWOT-анализ на примере ПАО «Альфа-Банк».

SWOT-анализ – это один из самых эффективных инструментов в стратегическом менеджменте. Сущность анализа заключается в анализе внутренних и внешних факторов компании, оценке рисков и конкурентоспособности в отрасли [35].

Таблица 2 – SWOT-анализ на примере ПАО «Альфа-Банк»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> - надежность банка; - известность торговой марки; - опыт привлечения и удержания клиентов, индивидуальное обслуживание клиентов; - динамичное реагирование на рыночные изменения; - концентрация на определенных продуктах и услугах; - передовые информационные технологии и высокое качество обслуживания; - профессиональный персонал и высокопрофессиональная система управления; - удачное месторасположение 	<ul style="list-style-type: none"> - высокий уровень цен на товары и услуги; - текучесть кадров на низших должностях; - невозможность принимать оперативные решения в филиалах; - риски от операций
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> - рост реальных доходов населения, будут увеличиваться вклады; - резкий рост спроса на отдельные виды банковских услуг и продуктов - развитие недостаточно освоенных видов обслуживания - ухудшение позиций конкурентов - выгодные условия предоставления кредита 	<ul style="list-style-type: none"> - сложность возврата просроченных кредитов; - насыщенность рынка услугами кредитования; - изменений предпочтений клиентов; - нехватка качественных заемщиков; - наличие неплательщиков; - большое количество предприятий, на которых люди работают за «черную» зарплату

В результате проведения SWOT-анализа можно сделать следующие выводы:

1) У банка имеются серьезные преимущества для расширения и повышения эффективности региональной сети. Во-вторых, ПАО «Альфа-Банк» – это довольно известная торговая марка, используя данное преимущество, банк сможет значительно сократить издержки на раскрутку собственной марки. В-третьих, использование передовых технологий позволит сократить операционные издержки и повысить качество обслуживания клиентов, а высокое качество обслуживания – это залог успеха на рынке с быстро усиливающейся конкуренцией.

2) Одно из наиболее перспективных направлений поддержания банка – потребительское кредитование, а так же предоставление новых для российского рынка банковских продуктов. Залог успешного потребительского кредитования –

развитая региональная сеть и известность марки – оба эти преимущества характерны для банка, единственное, что следует держать под постоянным контролем – это долю потребительских кредитов в активах банка (чрезмерное ее разрастание может привести к снижению устойчивости банка, особенно в условиях паники).

3) Обладание новыми технологиями позволит банку предоставлять клиентам новые для России продукты, например, постоянное обновление интернет-банкинга, мобильного банка и онлайн возможностей.

4) Любой банк, расширяющий деятельность по выдаче кредитов должен ответить на два ключевых вопроса – как отбирать клиентов и как обеспечить возврат кредитов. ПАО «Альфа-Банк» постоянно совершенствует технологии определения платежеспособности клиентов – как за счет постоянного совершенствования информационных технологий, так и за счет привлечения высокопрофессиональных аналитиков и оценщиков.

В целом, можно сказать, что ПАО «Альфа-Банк» имеет достаточно сильные позиции в банковском секторе РФ. Однако, для более успешного функционирования банка в условиях нарастающей конкуренции и борьбы за клиентов, необходимо проводить работу по привлечению клиентов.

По результатам деятельности ПАО «Альфа-Банк» за 2014-2016 гг. сформированы основные экономические и финансовые показатели банка.

Данные представлены ниже в таблице 3.

Таблица 3 – Основные финансовые показатели ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Основные показатели	Период			Изменение 2017/2015 %	Изменение 2017/2016 %
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.		
1 Активы нетто	2 312 738 407	2 286 251 661	2 458 447 294	106,30	107,53
2 Чистая прибыль	48 823 474	49 591 411	5 117 577	10,48	10,32
3 Капитал (по форме 123)	251 152 259	359 641 482	357 299 813	142,26	100,65
4 Кредитный портфель	1 447 966 180	1 487 225 449	1 446 430 260	99,89	97,26
5 Просроченная задолженность в кредитном портфеле	83 158 541	158 670 700	142 265 100	171,08	89,66
6 Вклады физических лиц	485 446 378	613 431 208	662 135 206	136,40	107,94
7 Средства предприятий и организаций	593 967 659	775 025 040	830 550 178	139,83	107,16
8 Привлеченные МБК	527 208 242	180 350 771	251 004 804	47,61	139,18
9 Высоколиквид. активы	201 896 260	142 442 711	221 513 471	109,72	155,51
10 Выданные МБК	147 240 759	103 653 732	189 478 569	128,69	182,80
11 Вложения в ценные бумаги	249 082 483	341 293 568	370 673 819	148,82	108,61
11.1 Вложения в акции	38 398 045	28 978 552	18 493 036	48,16	63,82
11.2 Вложения в облигации	207 140 830	303 257 083	349 482 366	168,72	115,24
11.3 Вложения в векселя	3 543 608	9 057 933	2 698 417	76,15	29,79
12 Вложения в капиталы других организаций	8 619 883	12 513 799	19 457 482	225,73	155,49
13 ОС и нематер. активы	17 930 851	19 137 589	27 195 022	151,67	142,10
14 Прочие активы	240 001 991	179 984 813	183 698 671	76,54	102,06
15 Кредиты физическим лицам	280 623 242	243 337 418	230 163 089	82,02	94,59
16 Кредиты предприятиям и организациям	1 167 342 938	1 243 888 031	1 216 267 171	104,19	97,78
17 Выпущенные облигации и векселя	109 990 317	78 316 847	67 846 090	61,68	86,63

Из таблицы 3 можно сделать вывод о том, что, ситуация противоречивая, судя по финансовым показателям банка за 2016 год, активы нетто увеличились на 7,53 % и составили на 01.01.2017 г. 2 458 447 294 тыс. руб. в сравнении с этими же активами прошлого года, которые равны 2 286 251 661 тыс. руб. Положительную динамику показали такие финансовые показатели как величина активов, собственный капитал и объем привлеченных средств.

Так же присутствуют и отрицательные показатели, такие как чистая прибыль, кредиты физическим лицам. По итогам 2016 года было привлечено большое количество средств, например, объем привлеченных средств банка, в сравнении с итогами 2015 года, увеличился на 36,40 % и по состоянию на 01.01.2017 г. составил 662 135 206 тыс. руб.

За прошедший 2016 год чистая прибыль ПАО «Альфа-Банк» за отчетный год уменьшилась на 89,52 % и составила на 01.01.2017 г. 5 117 577 тыс. руб. Собственный капитал банка по состоянию на 01.01.2017 г. равен 357 299 813 тыс. руб., что больше на 42,26 % аналогичного показателя на 01.01.2015 г.

Стоит отметить, что незначительно уменьшился кредитный портфель, в который включены кредиты юридическим и физическим лицам, по состоянию на 01.01.2017 г. он равен 1 446 430 260 тыс. руб., что меньше на 2,74 % аналогичного показателя прошлого периода. Просроченная задолженность в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2017 г., наоборот, увеличилась на 71,08 %, по сравнению с этим же показателем на 01.01.2015 г., и уменьшилась на 10,44 % по состоянию на 01.01.2016 г.

За прошедший 2016 год ПАО «Альфа-Банк» привлек на межбанковском рынке займы на общую сумму 251 004 804 тыс. руб., что на 39,18 % превышает показатель предыдущего года, который был равен 180 350 771 тыс. руб. Объем выданных кредитов другим банкам так же значительно изменился. По состоянию на 01.01.2017 г. ПАО «Альфа-Банк» выдал другим банкам кредитов на сумму 189 478 569 тыс. руб.

Так же стоит отметить, что произошло увеличение средств предприятий и организаций в банке до уровня 830 550 178 тыс. руб., что больше значения предыдущего отчетного года на 55 525 138 тыс. руб. В процентах показатель увеличился на 7,16 %. Необходимо отметить, что банк привлекает средства физических лиц и коммерческих организаций приблизительно в равных долях.

Что касается кредитования физических лиц, то основной акцент делается на кредитные карты и POS-кредиты, а наименее востребованным является автокредитование. Общий объем займов, предоставленных частным лицам, на 01.01.2017 г. составил 230 163 089 тыс. руб. что на 5 % меньше по сравнению с аналогичным результатом по состоянию на 01.01.2016 г.

Для того чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса, отчета о прибыли и убытках, а так же отчета о финансовом состоянии и оценить эффективность функционирования ПАО «Альфа-Банк» необходимо провести анализ статей активов и пассивов баланса [54], рассмотреть их структуру и динамику.

Динамика и структура статей активов баланса ПАО «Альфа-Банк» представлены в таблицах 4 и 5.

Таблица 4 - Горизонтальный анализ статей активов баланса ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Наименование	Период			Абсолютное отклонение, за период		Темп роста за период, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
	1.Денежные средства	104 917 438	92 549 420	83 834 980	-12 368 018	-8 714 440	88,21
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47 568 231	31 662 813	108 753 021	-15 905 418	77 090 208	66,56	343,47
2.1Обязательные резервы	13 537 822	9 116 510	15 106 366	-4 421 312	5 989 856	67,34	165,70
3.Средства в кредитных организациях	67 851 759	31 112 867	51 492 905	-36 738 892	20 380 038	45,85	165,50
4.Финансовые активы	232 161 326	147 502 924	99 666 940	-84 658 402	-47 835 984	63,53	67,57
5.Чистая ссудная задолженность	1 471 399 625	1 398 956 141	1 491 720 049	-72 443 484	92 763 908	95,08	106,63
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии	110 149 529	190 263 930	209 630 077	80 114 401	19 366 147	172,73	110,18
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 032 691	10 472 553	17 445 750	3 439 862	6 973 197	148,91	166,59
7.Чистые вложения в ценные бумаги	55 606 635	83 743 599	115 260 664	28 136 964	31 517 065	150,60	137,64
8.Основные средства	17 811 828	19 019 427	26 723 914	1 207 599	7 704 487	106,78	140,51
9.Прочие активы	45 353 260	60 314 889	40 147 073	14 961 629	-20 167 816	132,99	66,56
10.Всего активов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	-98 817 294	188 281 344	95,42	109,15

Таблица 5 – Вертикальный анализ активов баланса ПАО «Альфа-Банк

В тысячах рублей

Наименование	Период			Удельный вес за период, %			Относительное отклонение за период, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
1. Денежные средства	104 917 438	92 549 420	83 834 980	4,86	4,50	3,73	-11,79	-9,42
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47 568 231	31 662 813	108 753 021	2,20	1,54	4,84	-33,44	243,47
2.1 Обязательные резервы	13 537 822	9 116 510	15 106 366	0,63	0,44	0,67	-32,66	65,70
3. Средства в кредитных организациях	67 851 759	31 112 867	51 492 905	3,15	1,51	2,29	-54,15	65,50
4. Финансовые активы	232 161 326	147 502 924	99 666 940	10,76	7,17	4,44	-36,47	-32,43
5. Чистая ссудная задолженность	1 471 399 625	1 398 956 141	1 491 720 049	68,20	67,96	66,39	-4,92	6,63
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 149 529	190 263 930	209 630 077	5,11	9,24	9,33	72,73	10,18
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 032 691	10 472 553	17 445 750	0,33	0,51	0,78	48,91	66,59
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 606 635	83 743 599	115 260 664	2,58	4,07	5,13	50,60	37,64
8. Основные средства	17 811 828	19 019 427	26 723 914	0,83	0,92	1,19	6,78	40,51
9. Прочие активы	45 353 260	60 314 889	40 147 073	2,10	2,93	1,79	32,99	-33,44
10. Всего активов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	100	100,00	100	-4,58	9,15

По финансовым показателям «Альфа-Банк» на протяжении довольно длительного времени занимает одну из лидирующих позиций в рейтинге российских банков. Динамика основных статей активов баланса ПАО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 2.

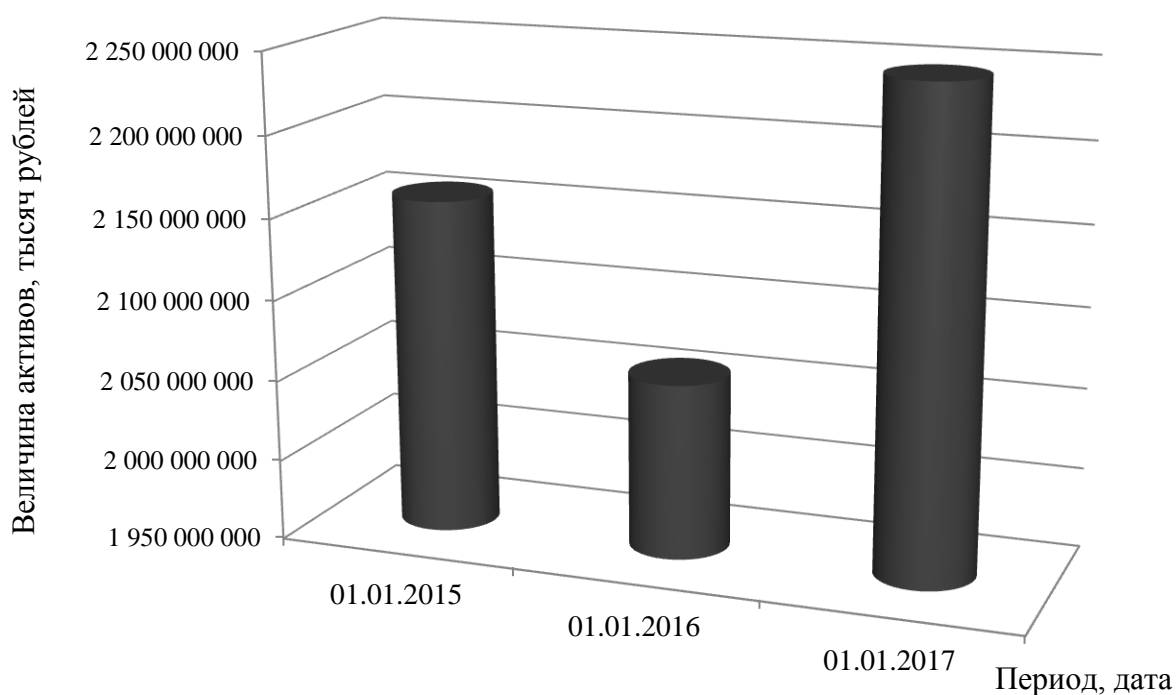


Рисунок 2 – Динамика активов ПАО «Альфа-Банк»

Активы банка за анализируемый период изменились следующим образом: по итогам 2015 года активы уменьшились на 98 817 294 тыс. руб., по итогам 2016 года активы увеличились на 188 281 344 тыс. руб. Увеличение активов в 2016 году произошло за счет увеличения средств кредитной организаций в Банке России (+77 090 208 тыс. руб.), средств в кредитных организациях (+20 380 038 тыс. руб.), значительного увеличения ссудной задолженности банка (+92 763 908 тыс. руб.), а также за счет увеличения вложений в ценные бумаги (+31 517 065 тыс. руб.).

Структура статей активов баланса ПАО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Структура статей активов ПАО «Альфа-Банк»

За анализируемый период активы банка увеличились на 188 281 344 тыс. руб. Увеличение активов произошло за счет увеличения средств кредитных организаций в ЦБ РФ на 77 090 208 тыс. руб., так же произошло увеличение

чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 31 517 065 тыс. руб., а также за счет чистой ссудной задолженности на 92 763 908 тыс. руб.

Ссудная задолженность относится к категории работающих активов, увеличение этого показателя положительно характеризует состояние банка.

В 2017 году банк увеличил вложения в ценные бумаги и финансовые активы. За период с 01.01.2016 по 01.01.2017 этот показатель увеличился на 19 366 147 тыс. руб. На 01.01.2017 г. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения составили 115 260 664 тыс. руб., что выше показателя предыдущего года на 31 517 065 тыс. руб.. В 2016 году ПАО «Альфа-Банк» проявил себя на рынке межбанковского кредитования. Объем выданных другим банкам кредитов на 01.01.2017 г. по сравнению с 2016 годом увеличился на 20 380 038 тыс. руб. до уровня 51 492 905 тыс. руб. В 2015 году банк выдал другим банкам кредитов на сумму 67 851 759 тыс. руб. В 2016 году в структуре активов баланса ПАО «Альфа-Банк» возросла доля обязательных резервов банка. В 2015 году банк зарегистрировал значение, равное 1 537 822 тыс. руб., в 2016 году этот показатель был равен 9 116 510 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. 15 106 366 тыс. руб.

Так же в 2014 году снизились такие показатели банка, как финансовые активы (-47 835 984 тыс. руб.) и прочие активы банка (-20 167 816 тыс. руб.).

В структуре активов баланса по состоянию на 01.01.2017 преобладает чистая ссудная задолженность и составляет 67 %, чистые вложения в ценные бумаги составляют 15 % и средства кредитных организаций, которые равны 5% от всей структуры.

Основное место в структуре активов бухгалтерского баланса за период с 2015 по 2017 год занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес данной статьи равен 77 %, 74 % и 67 % соответственно.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Наименование	Период			Отклонение абсолютное за период		Темп роста за период, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
1.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	338 547 002	26 860 955	16 707 736	-311 686 047	-10 153 219	7,93	62,20
2.Средства кредитных организаций	208 426 055	176 516 755	228 711 699	-31 909 300	52 194 944	84,69	129,57
3.Средства клиентов, не являющихся КО	1 110 177 453	1 424 717 125	1 548 772 391	314 539 672	124 055 266	128,33	108,71
3.1Вклады физ.лиц	491 879 792	624 466 860	680 909 288	132 587 068	56 442 428	126,96	109,04
4.Финансовые обязательства	157 320 523	57 139 861	93 848 525	-100 180 662	36 708 664	36,32	164,24
5.Выпущенные долговые обязательства	109 988 998	78 316 348	67 846 090	-31 672 650	-10 470 258	71,20	86,63
6.Прочие обязательства	38 634 616	49 509 256	46 992 881	10 874 640	-2 516 375	128,15	94,92
7.Резервы на возможные потери	16 773 475	9 847 087	6 772 733	-6 926 388	-3 074 354	58,71	68,78
8.Всего обязательств	1 980 475 417	1 832 013 967	2 019 315 105	-148 461 450	187 301 138	92,50	110,22
9.Средства акционеров	59 587 623	59 587 623	59 587 623	0	0	100,00	100,00
11.Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961	1 810 961	0	0	100,00	100,00
12.Резервный фонд	2 979 381	2 979 381	2 979 381	0	0	100,00	100,00
13.Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 253 696	116 879 028	150 703 892	44 625 332	33 824 864	161,76	128,94
14.Неиспользованная прибыль за отчетный период	44 624 087	43 825 450	4 985 561	-798 637	-38 839 889	98,21	11,38
15.Всего источников СОС	176 900 732	226 544 888	227 525 094	49 644 156	980 206	128,06	100,43
16.Всего пассивов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	-98 817 294	188 281 344	95,42	109,15

Таблица 7 – Вертикальный анализ пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Наименование	Период			Удельный вес за период, %			Относительное отклонение, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
1.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	338 547 002	26 860 955	16 707 736	15,69	1,30	0,74	-92,07	-37,80
2.Средства КО	208 426 055	176 516 755	228 711 699	9,66	8,57	10,18	-15,31	29,57
3.Средства клиентов, не являющихся КО	1 110 177 453	1 424 717 125	1 548 772 391	51,46	69,21	68,93	28,33	8,71
3.1Вклады физ.лиц	491 879 792	624 466 860	680 909 288	22,80	30,34	30,31	26,96	9,04
4.Финансовые обязательства	157 320 523	57 139 861	93 848 525	7,29	2,78	4,18	-63,68	64,24
5.Выпущенные долговые обязательства	109 988 998	78 316 348	67 846 090	5,10	3,80	3,02	-28,80	-13,37
6.Прочие обязательства	38 634 616	49 509 256	46 992 881	1,79	2,41	2,09	28,15	-5,08
7.Резервы на возможные потери	16 773 475	9 847 087	6 772 733	0,78	0,48	0,30	-41,29	-31,22
8.Всего обязательств	1 980 475 417	1 832 013 967	2 019 315 105	91,80	88,99	89,87	-7,50	10,22
9.Средства акционеров	59 587 623	59 587 623	59 587 623	2,76	2,89	2,65	0,00	0,00
11.Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961	1 810 961	0,08	0,09	0,08	0,00	0,00
12.Резервный фонд	2 979 381	2 979 381	2 979 381	0,14	0,14	0,13	0,00	0,00
13.Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 253 696	116 879 028	150 703 892	3,35	5,68	6,71	61,76	28,94
14.Неиспользованная прибыль за отчетный период	44 624 087	43 825 450	4 985 561	2,07	2,13	0,22	-1,79	-88,62
15.Всего источников собственных средств	176 900 732	226 544 888	227 525 094	8,20	11,01	10,13	28,06	0,43
16.Всего пассивов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	100	100	100	-4,58	9,15

Динамика и структура статей пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк» представлена на рисунках 4 и 5.

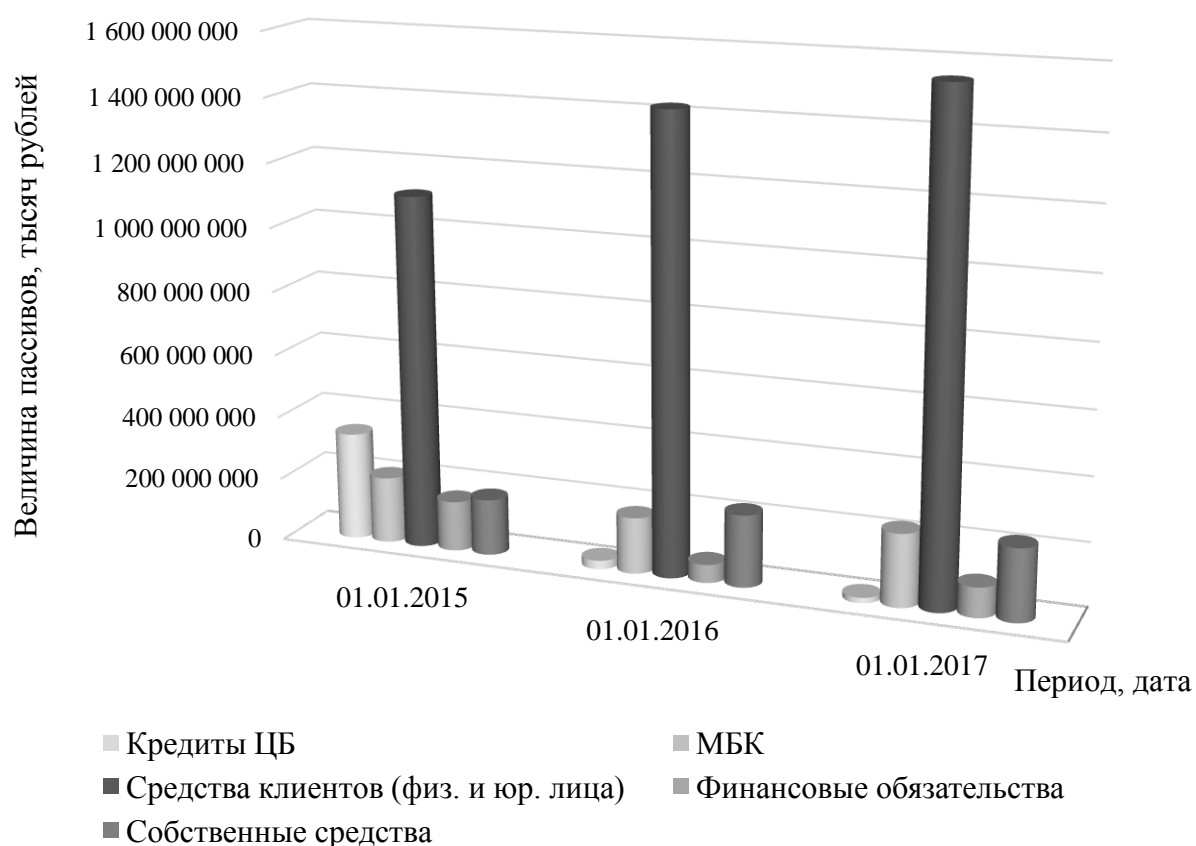


Рисунок 4 – Динамика статей пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк»

За анализируемый период пассивы банка увеличились на 188 281 344 тыс. руб. Кредиты ЦБ РФ уменьшились по состоянию с 01.01.2015 по 01.01.2017 год почти в 2 раза, с 26 860 955 тыс. руб. до 16 707 736 тыс. руб. соответственно. Значительно увеличились средства кредитных организаций с 2014 года по 2016 год и составили 228 711 699 тыс. руб. и 176 516 755 тыс. руб. соответственно. Увеличение пассивов произошло за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями с 1 424 717 125 тыс. руб. до 1 548 772 391 тыс. руб., так же за счет увеличения объема финансовых обязательств на 36 708 664 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г., увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет и за счет

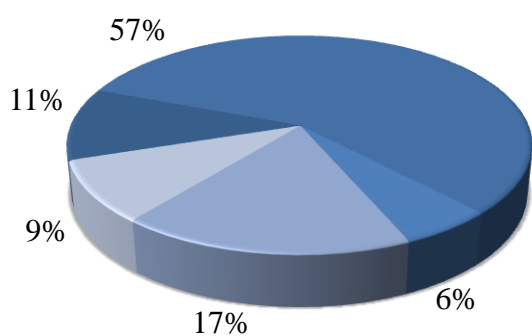
нераспределенной прибыли за отчетный период. Средства кредитных организаций изменились: за 2016 год рост составил 29,75 % и на начало 2017 года данный показатель был равен 228 711 699 тыс. руб., что свидетельствует о том, что ПАО «Альфа-Банк» в прошедшем 2016 году увеличил объем заимствований на межбанковском рынке.

Объем вкладов физических лиц увеличивался и в 2015, и в 2016 году. На 01.01.2015 г. банк привлек от населения вкладов на сумму 491 879 792 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. этот показатель увеличился на 38,43 % и составил 680 909 288 тыс. руб.

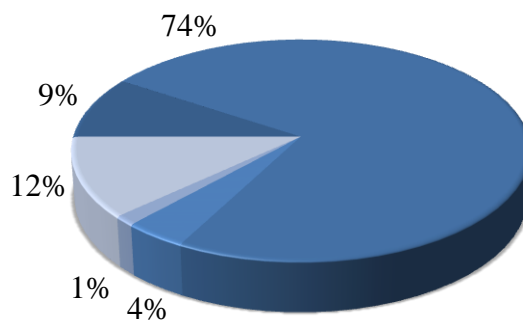
Резервный фонд банка на протяжении трех лет оставался без изменений и составляет 2 979 381 тыс. руб. В 2017 году в результате переоценки ценных бумаг банка, образовался доход на сумму 2 250 387 тыс. руб. также в 2017 году была проведена переоценка основных средств банка: за прошедший 2016 год произошло увеличение стоимости основных средств на 170 %, на 01.01.2017 г. показатель равен 5 207 289 тыс.руб. Нераспределенная прибыль за отчетный год в 2016 году уменьшилась: на 89 % и составила 4 985 561 тыс. руб. против 43 825 450 тыс. руб.

В структуре пассивов за весь анализируемый период времени преобладают доля средств физических и юридических лиц (74 % по состоянию на 01.01.2017г.). Доля своих средств на 01.01.2017 г. – 11 %. По состоянию на 01.01.2017 г. доля средств кредитных организаций – 11 %.

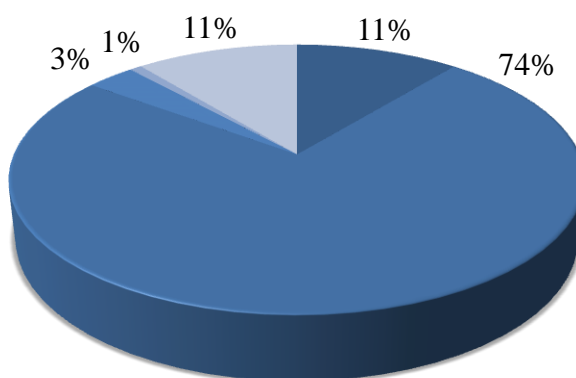
На рисунке 5 представлена структура пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк».



на 01.01.2015 г.



на 01.01.2016 г.



на 01.01.2017 г.

- Средства кредит.организаций
- Средства клиентов, не являющихся КО
- Выпущенные долговые обязательства
- Кредиты Банка России
- Собственные средства

Рисунок 5 – Структура статей пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк»

В структуре пассивов баланса по состоянию на 01.01.17 г. преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и средства кредитных организаций, и составляют 74 и 11 процентных пункта соответственно.

Таким образом, основываясь на полученных данных бухгалтерского баланса целесообразно сделать выводы по активам и пассивам ПАО «Альфа-Банк»:

- 1) активы банка увеличились на 188 281 344 тыс. руб. или на 9,05 %;

2) Увеличение активов произошло за счет увеличения средств кредитных организаций в ЦБ РФ на 77 090 208 тыс. руб., так же произошло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 31 517 065 тыс. руб., а также за счет чистой ссудной задолженности на 92 763 908 тыс. руб.;

3) в прошедшем 2016 году банк увеличивал вложения в ценные бумаги и финансовые активы. На 01.01.2017 год данный показатель увеличился на 36,24 %;

4) в структуре активов баланса по состоянию на 01.01.2017 г. преобладает чистая ссудная задолженность, которая равна 67 %. Так как ссудная задолженность относится к работающим активам, значит, ее увеличение положительно характеризует состояние банка;

5) увеличение пассивов произошло за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями с 1 424 717 125 тыс. руб. до 1 548 772 391 тыс. руб., так же за счет увеличения объема финансовых обязательств на 36 708 664 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г., увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет и нераспределенной прибыли за отчетный период.;

6) пассивы ПАО «Альфа-Банк» на 01.01.2017 г. в основном были образованы за счет средств кредитных организаций, а именно 228 711 699 тыс. руб. или 11%, средств юридических лиц – 867 863 103 тыс. руб. или 49,20 % и средств физических лиц – 680 909 288 тыс. руб. или 24,80 %.

Для более детального анализа целесообразно провести горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах.

Данные представлены в таблицах 8 и 9.

Таблица 8 – Структура отчета о финансовых результатах ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Наименование	Период			Удельный вес за период, %			Относительное отклонение за период, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
1.Процентные доходы, всего, в т.ч.:	148 819 501	178 991 117	182 321 837	100	100	100	20,27	1,86
1.1.От размещения средств в КО	3 363 300	7 050 457	8 098 698	2,26	3,94	4,44	109,63	14,87
1.2.От ссуд, предоставленных не КО	133 676 784	157 764 830	155 996 189	89,82	88,14	85,56	18,02	-1,12
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
1.4.От вложений в ценные бумаги	11 779 417	14 175 830	18 226 950	7,92	7,92	10,00	20,34	28,58
2.Процентные расходы, всего, в т.ч.:	70 350 673	116 580 982	91 627 833	100	100	100	65,71	-21,40
2.1.По привлеченным средствам КО	19 561 740	22 621 295	15 275 064	27,81	19,40	16,67	15,64	-32,47
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не КО	43 904 127	85 958 293	69 545 499	62,41	73,73	75,90	95,79	-19,09
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	6 884 806	8 001 394	6 807 270	9,79	6,86	7,43	16,22	-14,92
3.Чистые процентные доходы	78 468 828	62 410 135	90 694 004	67,83	56,75	100,00	-20,47	45,32
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-89 045 791	-86 608 063	28 810 551	-76,97	-78,76	31,92	-2,74	-133,27
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным % доходам	-4 819 883	-5 412 510	311 155	-4,17	-4,92	0,34	12,30	-105,75
5.Чистые % доходы после создания резерва на возможные потери	-10 576 963	-2 419 728	119 504 555	-9,14	-2,20	132,38	-77,12	-5038,76
6.Чистые доходы от операций с ЦБ, имеющимися в наличии для продажи	-4 711 478	-2 968 140	-650 541	-4,07	-2,70	-0,72	-37,00	-78,08

Окончание таблицы 8

Наименование	Период			Удельный вес за период, %			Относительное отклонение за период, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	121 021 238	81 828 836	-57 763 300	104,62	74,41	-63,99	-32,38	-170,59
8. Доходы от участия в капитале юридических лиц	274 348	272 279	646 885	0,24	0,25	0,72	-0,75	137,58
9. Комиссионные доходы	48 071 054	55 434 684	62 404 594	41,55	50,41	69,13	15,32	12,57
10. Комиссионные расходы	13 354 182	16 165 163	18 665 330	11,54	14,70	20,68	21,05	15,47
11. Изменение резерва на возм. потери по ЦБ, в наличии - для продажи	118 460	11 267	23 285	0,10	0,01	0,03	-90,49	106,67
12. Изменение резерва на возм. потери по ЦБ, удерж-ым до погаш-ия	-5 057	5057	-578955	0,00	0,00	-0,64	-200,00	-11548,59
13. Изменение резерва по прочим потерям	-11 899 963	5 039 024	-6 614 140	-10,29	4,58	-7,33	-142,34	-231,26
14. Прочие операционные доходы	1 949 906	1 685 257	3 320 178	1,69	1,53	3,68	-13,57	97,01
15. Чистые доходы(расходы)	115 681 668	109 967 447	90 270 620	100	100	100	-4,94	-17,91
16. Операционные расходы	51 397 369	50 932 249	78 954 552	-	-	-	-0,90	55,02
17. Прибыль до налогообложения	64 284 299	59 035 198	11 316 068	100	100	100	-8,17	-80,83
18. Начисленные(уплаченные)налоги	15 123 210	15 209 748	6 330 507	23,53	25,76	55,94	0,57	-58,38
19. Прибыль после налогообложения	49 161 089	43 825 450	4 985 561	100	100	100	-10,85	-88,62

Таблица 9 – Динамика отчета о финансовых результатах ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Наименование	Период			Абсолютное отклонение за период		Темп роста за период, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
1.Процентные доходы, всего, в т.ч.:	148 819 501	178 991 117	182 321 837	30 171 616	3 330 720	120,27	101,86
1.1.От размещения средств в КО	3 363 300	7 050 457	8 098 698	3 687 157	1 048 241	209,63	114,87
1.2.От ссуд, предоставленных не КО	133 676 784	157 764 830	155 996 189	24 088 046	-1 768 641	118,02	98,88
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0,00	0,00
1.4.От вложений в ценные бумаги	11 779 417	14 175 830	18 226 950	2 396 413	4 051 120	120,34	128,58
2.Процентные расходы, всего, в т.ч.:	70 350 673	116 580 982	91 627 833	46 230 309	-24 953 149	165,71	78,60
2.1.По привлеченным средствам КО	19 561 740	22 621 295	15 275 064	3 059 555	-7 346 231	115,64	67,53
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не КО	43 904 127	85 958 293	69 545 499	42 054 166	-16 412 794	195,79	80,91
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	6 884 806	8 001 394	6 807 270	1 116 588	-1 194 124	116,22	85,08
3.Чистые процентные доходы	78 468 828	62 410 135	90 694 004	-16 058 693	28 283 869	79,53	145,32
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-89 045 791	-86 608 063	28 810 551	2 437 728	115 418 614	97,26	-33,27
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным % доходам	-4 819 883	-5 412 510	311 155	-592 627	5 723 665	112,30	-5,75
5.Чистые % доходы после создания резерва на возможные потери	-10 576 963	-2 419 728	119 504 555	8 157 235	121 924 283	22,88	-4938,76
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-38 680 951	-7 246 281	-18 395 340	31 434 670	-11 149 059	18,73	253,86
7.Чистые доходы от операций с ЦБ, имеющимися в наличии для продажи	-4 711 478	-2 968 140	-650 541	1 743 338	2 317 599	63,00	21,92

Окончание таблицы 9

Наименование	Период			Абсолютное отклонение за период		Темп роста за период, %	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	121 021 238	81 828 836	-57 763 300	-39192402	-139592136	67,62	-70,59
10. Доходы от участия в капитале юридических лиц	274 348	272 279	646 885	-2 069	374 606	99,25	237,58
11. Комиссионные доходы	48 071 054	55 434 684	62 404 594	7 363 630	6 969 910	115,32	112,57
12. Комиссионные расходы	13 354 182	16 165 163	18 665 330	2 810 981	2 500 167	121,05	115,47
13. Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи	118 460	11 267	23 285	-107 193	12 018	9,51	206,67
14. Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, удерживаемым до погашения	-5 057	5057	-578955	10 114	-584 012	-100,00	-11448,59
15. Изменение резерва по прочим потерям	-11 899 963	5 039 024	-6 614 140	16 938987	-11 653 164	-42,34	-131,26
16. Прочие операционные доходы	1 949 906	1 685 257	3 320 178	-264 649	1 634 921	86,43	197,01
17. Чистые доходы(расходы)	115 681 668	109 967 447	90 270 620	-5 714 221	-19 696 827	95,06	82,09
18. Операционные расходы	51 397 369	50 932 249	78 954 552	-465 120	28 022 303	99,10	155,02
19. Прибыль до налогообложения	64 284 299	59 035 198	11 316 068	-5 249 101	-47 719 130	91,83	19,17
20. Начисленные(уплаченные)налоги	15 123 210	15 209 748	6 330 507	86 538	-8 879 241	100,57	41,62
21. Прибыль после налогообложения	49 161 089	43 825 450	4 985 561	-5 335 639	-38 839 889	89,15	11,38

На основе вертикального и горизонтального анализа отчета о финансовых результатах можно сделать следующие выводы:

1) по состоянию на 01.01.2017 г. чистые процентные доходы банка за увеличились на 115,6 % по сравнению с позапрошлым годом и на 145,32 % на 01.01.2016 г.. По состоянию на 01.01.2017 г. банк зафиксировал процентный доход в сумме 182 321 837 тыс. руб., что на 21 % больше, чем за 2015 год ;

2) в 2017 году на 138536,7 % по сравнению с показателем прошлого года выросли чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. На 01.01.2017г. банк зафиксировал доход в сумме 1 090 284 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом – 787 тыс. руб.

3) по состоянию на 01.01.2017 г. прочие операционные доходы выросли на 197,01 % и составила 3 320 178 тыс. руб. против 1 685 257 тыс. руб. за прошлый год.

4) чистые доходы по состоянию на 01.01.2017 г. снизились на 17,91 % по сравнению с отчетной датой прошлого года и составили 90 270 620 тыс. руб.

5) убыток в 57 763 300 тыс. руб. составили чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2017 г., по сравнению с доходом прошлого года в 81 828 836 тыс. руб. Это снижение связано со волатильностью курса доллара, (от 70 до 57 рублей за 1 доллар).

6) на начало 2017 года значительно снизилась прибыль банка после налогообложения, а именно на 38 839 889 тыс. руб. или на 88% и составила 4 985 561 тыс. руб.

Необходимо отметить, что получившиеся значения за анализируемые периоды оказались противоречивыми, поэтому целесообразно рассмотреть каким образом кредитные операции повлияли на отрицательные значения основных финансовых показателей деятельности ПАО «Альфа-Банк» в пункте 2.2.

2.2 Анализ кредитных операций банка

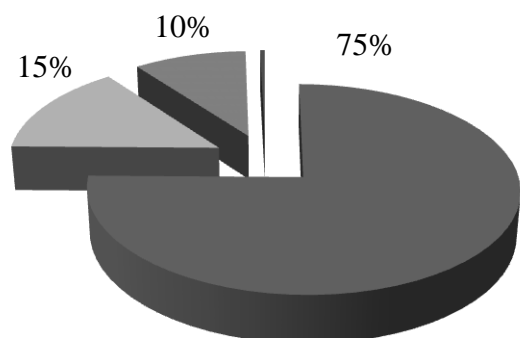
Для того чтобы произвести анализ кредитных операций банка, целесообразно рассмотреть кредитный портфель, а именно его содержание, объем и структуру кредитных вложений по видам, структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей (юридические, физические лица), сроки кредитов, объем просроченной задолженности и отраслевую принадлежность выдаваемых займов. Так же, необходимо рассмотреть продуктовую линейку кредитных операций ПАО «Альфа-Банк» для юридических и физических лиц соответственно.

Динамика и удельный вес кредитного портфеля представлена в таблице 10.

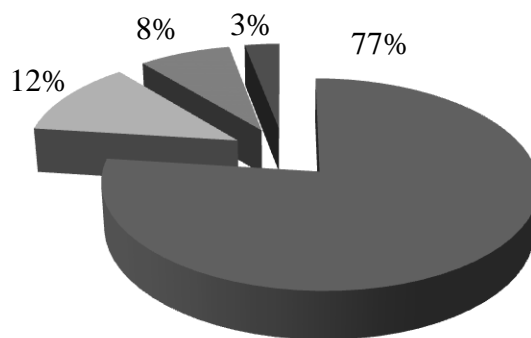
Таблица 10 – Динамика кредитного портфеля

Вид кредита	Период						Темп роста (2017/2016 %)
	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Кредиты юр. лицам	1 216 823 566	75,2	1 167 222 082	76,8	1 251 998 635	73,1	107,26
Кредиты физ. лицам	235 702 267	14,6	179 438 034	11,8	168 547 940	9,84	93,93
Кредиты банкам	158 577 542	9,8	122 528 288	8,05	220 871 592	12,9	180,26
Кредиты ИП	7 873 792	0,49	52 296 025	3,44	71 173 474	4,16	136,10
Итого	1 618 977 167	100	1 521 484 429	100	1 712 591 641	100	112,56

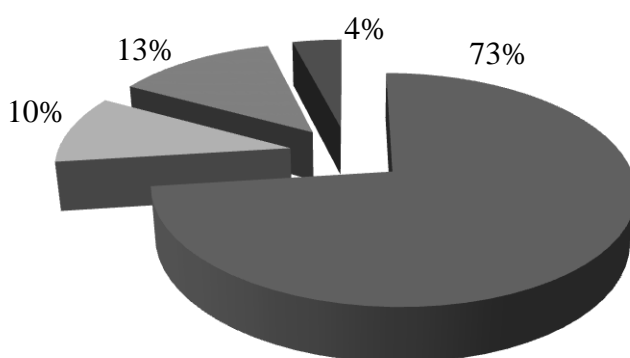
Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 6.



01.01.2015 г.



01.01.2016 г.



01.01.2017 г.

- Кредиты юр. лицам
- Кредиты физ. Лицам
- Кредиты банкам
- Кредиты ИП

Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля

Рассмотрев на рисунке структуру выданных кредитов можно убедиться в том, что кредиты, выданные юридическим лицам, преобладают за все рассмотренные года, следовательно, позволяет расценить банк как оптовый (крупные кредиты крупным клиентам). По состоянию на 01.01.2017 г. этот показатель равен 1 251 998 635 тыс. руб., что на 7,26 % превышает показатель 2016 года, который составляет 1 167 222 082 тыс. руб. Следующее по значению занимают межбанковские кредиты. По состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель равен 220 871 592 тыс. руб., что на 39,28 % больше аналогичного показателя в 2015 году, который был равен 158 577 542 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. такой показатель как кредиты физическим лицам снизился на 67 154 327 тыс. руб. по сравнению с аналогичным значением на 01.01.2015 г.

Проанализировав структуру кредитного портфеля, целесообразно рассмотреть на какие цели, или в какие отрасли привлекаются кредиты физическими и юридическими лицами.

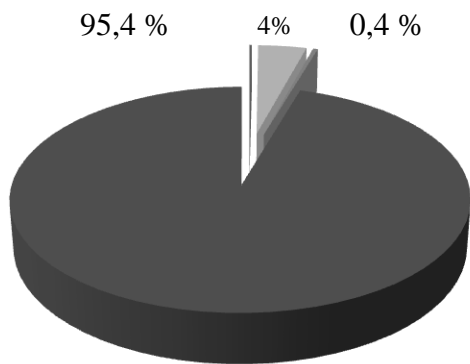
В таблице ниже представлены данные о концентрации выдаваемых кредитов заемщикам – физическим лицам – резидентам РФ.

Таблица 11 – Динамика выдаваемых кредитов физическим лицам по видам

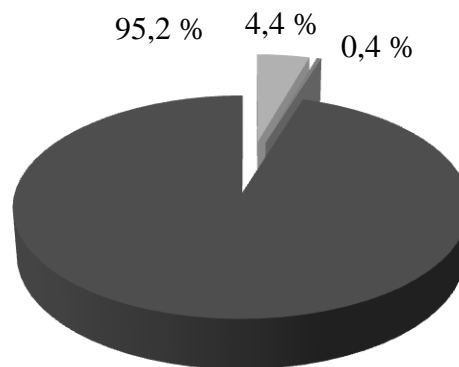
Вид кредита	Период						Темп роста (2017/2016 %)
	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	507 168	0,22	68 801	0,04	0	0	-
Ипотечные ссуды	9 448 820	4,01	7 832 496	4,37	5 790 480	3,44	73,93
Автокредиты	1 001 749	0,42	740 845	0,41	660 137	0,4	89,11
Иные потреб. ссуды	224 743 944	95,35	170 795 892	95,18	162 097 323	96,2	94,91
Итого кредиты физическим лицам	235 702 267	100	179 438 034	100	168 547 940	100	93,93

Структура выдаваемых кредитов физическим лицам представлена на рисунке 7.

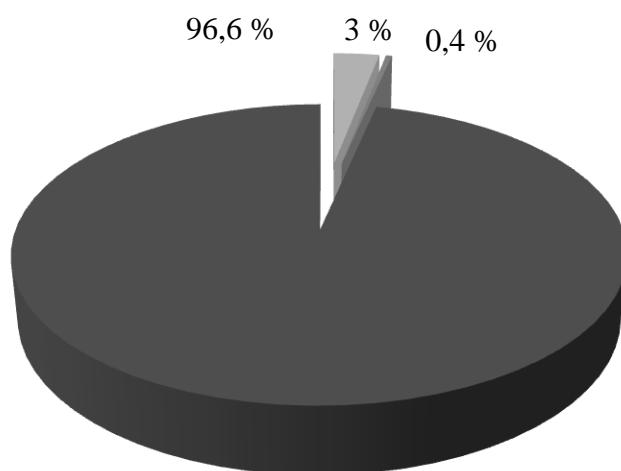
Из таблицы 11 и рисунка 7 видно, что значение такого кредита как жилищные ссуды (за исключением ипотечных ссуд) на начало 2017 года составило ноль тыс. руб. против 68 801 тыс. руб. в 2016 году. Значительное уменьшение составила такая разновидность кредита, как ипотечные ссуды, например, на период с 2015 по 2017 год уменьшение составило 3 658 340 тыс. руб. и 38,72 % соответственно. Рассматривая период с 2015 по 2017 год, можно заметить незначительное уменьшение кредитов, выданных физическим лицам в целом, и составило 67 154 327 тыс. руб. или 28,49 %.



01.01.2015 г.



01.01.2016 г.



01.01.2017 г.

- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)
- Ипотечные ссуды
- Автокредиты
- Иные потребительские ссуды

Рисунок 7 - Структура выдаваемых кредитов физическим лицам

Стоит отметить, что в структуре кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. преобладают кредиты, выданные юридическим лицам, и их удельный вес составляет 81 % от всей доли портфеля, по состоянию на 01.01.2016 г. этот же показатель равен 78 %, это говорит о существующей незначительной тенденции к спаду, а по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составляет уже 77 %. Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то по состоянию на 01.01.2015 г. их удельный вес равен 15 %, по состоянию на 01.01.2016 г. этот же показатель равен уже 12 %, что говорит

о тенденции к снижению, а по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель равен 10 %, эта тенденция говорит о значительных колебаниях населения, связанных с повышением среднегодовых ставок по кредитам.

Значительное уменьшение составила такая разновидность кредита, как ипотечные ссуды, например, на период с 2015 по 2017 год уменьшение составило 3 658 340 тыс. руб. и 38, 72 % соответственно. Рассматривая период с 2015 по 2017 год, можно заметить незначительное уменьшение кредитов, выданных физическим лицам в целом, и составило 67 154 327 тыс. руб. или 28,49 %.

Проанализировав структуру выдаваемых кредитов физическим лицам под конкретные цели заемщика, целесообразно рассмотреть и проанализировать структуру кредитных операций физических лиц-резидентов РФ по срокам выданных кредитов. Данный анализ поможет определить, на какие сроки концентрируется то или иное количество кредитов, выданных физическим лицам, для того, чтобы в дальнейшем проследить их динамику и структуру для последующего анализа получившихся данных.

Данные о структуре выдаваемых кредитов физическим лицам под конкретные цели заемщика представлены ниже, в таблице 12.

Таблица 12 – Структура кредитных операций физических лиц по срокам размещения ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

Срок	Период						Динамика за период	
	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		(2017/2016)	
	Абсолютное значение	Удельный вес, %	Абсолютное значение	Удельный вес, %	Абсолютное значение	Удельный вес, %	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
до 30 дней	25 045	0,01	24 080	0,01	12 695	0,01	-11 385	-47,28
до 180 дней	477 613	0,25	100 782	0,06	306 607	0,19	205 825	204,23
до 1 года	10 613 941	5,33	9 600 083	5,62	11 629 367	7,38	2 029 284	21,14
от 1 года до 3 лет	148 214 477	74,49	102 386 884	59,93	89 223 708	56,66	-13 163 176	-12,86
просроченные	39 629 466	19,92	58 730 182	34,38	56 309 448	35,76	-2 420 734	-4,12
ИТОГО:	198 960 542	100	170 842 011	100	157 481 825	100	-13 360 186	-7,82

Из таблицы 12 можно сделать вывод, что основную часть кредитных вложений в общем объеме кредитного портфеля на начало 2017 года составляют кредиты физическим лицам, выданные сроком от 1 года до 3 лет, направленные на потребительские нужды, не связанные с ведением бизнеса.

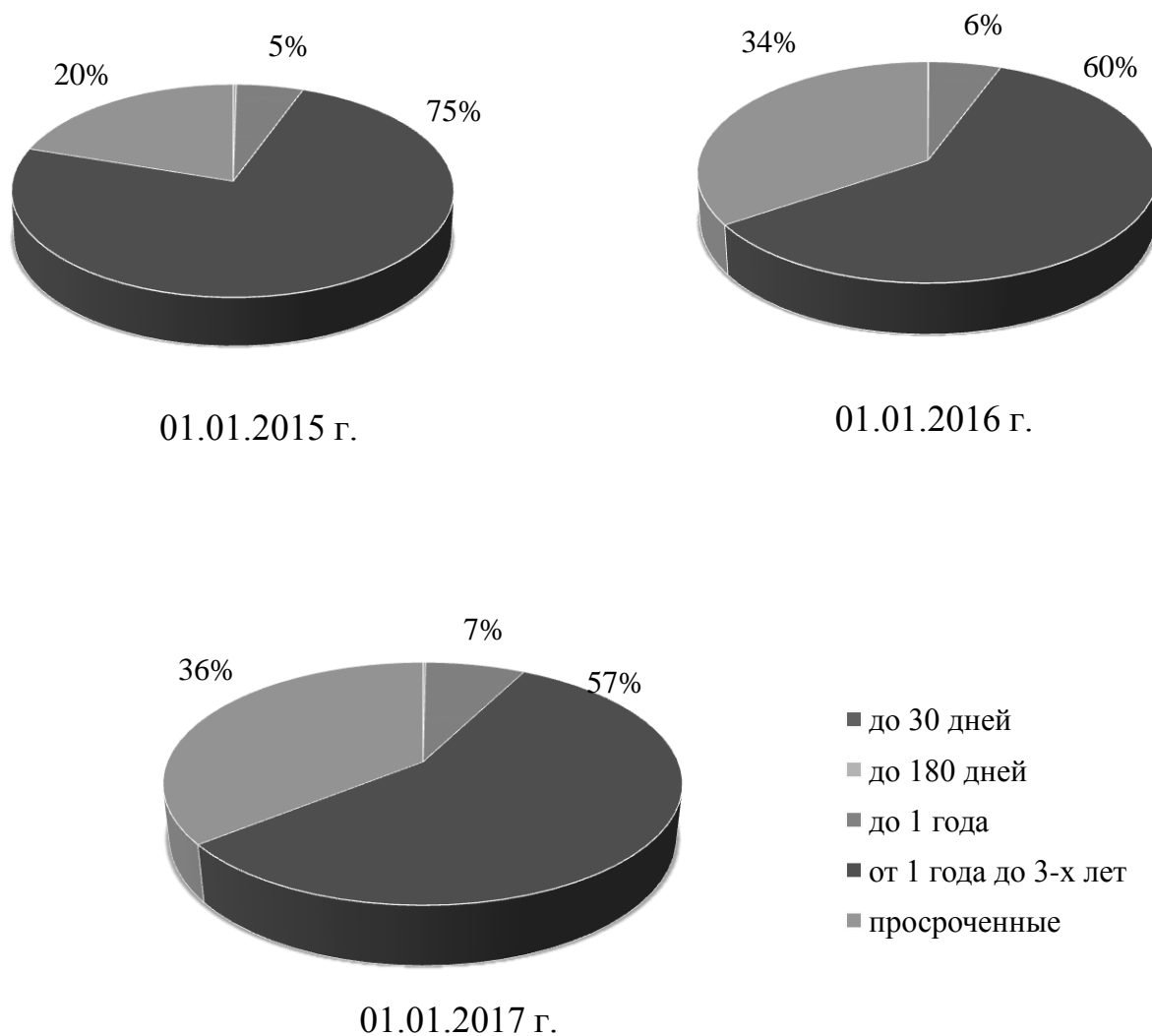


Рисунок 8 – Структура кредитных операций физических лиц по срокам размещения

Стоит отметить, что удельный вес данных долгосрочных вложений на начало 2015 года составил 74,49 %, на начало 2016 году они снизились на 14,56 %, и составили 59,93 %, а на 01.01.2017 г. их удельный вес составил 35,76 %.

За прошедший 2016 год объем выданных кредитов уменьшился на 14,13 % по сравнению с 2015 годом, и так же по состоянию на 01.01.2017 снизился на 7,82 % по сравнению с прошлым периодом и составил 157 481 825 тыс. руб. против 198 960 542 тыс. руб., и 170 842 011 тыс. руб. соответственно.

Далее, целесообразно предоставить информацию о продуктовой линейке кредитных операций ПАО «Альфа-Банк» для физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. (таблица 13).

Таблица 13 – Виды кредитных операций для физических лиц на примере ПАО «Альфа-Банк» на 01.01.2017 г.

Вид кредитования	Условия
Потребительский кредит: «Крупные суммы, крупные планы»	Сумма – до 1 000 000 руб.; Срок – от 1 до 3 лет; Процентная ставка – от 13,99 %.
Автокредит: «Каждому - по «железному другу»»	Сумма – до 3 000 000 руб.; Срок – от 2 до 5 лет; Процентная ставка – от 15,99 %; Первоначальный взнос – от 15 %.
Ипотека: «Кредит на квартиру», «Кредит на комнату», «Кредит на строительство дома», «Кредит на покупку дома»	Сумма – от 600 000 руб.; Срок – до 25 лет; Процентная ставка – от 10 %; Первоначальный взнос – от 15 %.
Кредитная карта: «MasterCard Standart: 100 дней без %», «Visa Classic: 100 дней без %»	Кредитный лимит – до 300 000 руб.; Процентная ставка – от 23,99 %; Срок – 100 дней без % на любые покупки.
Кредитная карта: « MasterCard Gold: 100 дней без %», « Visa Gold: 100 дней без %»	Кредитный лимит – до 500 000 руб.; Процентная ставка - от 23,99 %; Срок – 100 дней без % на любые покупки.

Рассмотрев структуру и динамику кредитных вложений по срокам и целям по виду физических лиц резидентов РФ, а так же продуктовую линейку, предоставляемую банком для физических лиц, целесообразно провести аналогичный анализ кредитных вложений по срокам и отраслям для юридических лиц – резидентов РФ, и посмотреть на их динамику.

В таблице 14 представлены данные о концентрации предоставляемых кредитов заемщикам – юридическим лицам-резидентам РФ.

Таблица 14 – Динамика выдаваемых кредитов юридическим лицам по отраслям экономики РФ на начало периода

Отрасль кредитования	Период			Темп роста за период (2017/2016), %
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	
Добыча полезных ископаемых, тыс. руб.	101 922 830	87 489 122	55 054 877	62,93
Обрабатывающее производство, тыс. руб.	33 249 259	16 427 023	21 750 785	132,41
Производство и распределение электроэнергии, тыс. руб.	42 904 800	36 412 159	52 054 877	143,00
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этой сфере, тыс. руб.	11 487 198	21 608 284	36 800 486	170,31
Строительство, тыс. руб.	41 818 710	7 714 042	1 885 768	24,45
Транспорт и связь, тыс. руб.	37 428 279	77 648 013	73 071 507	94,11
Оптовая и розничная торговля, тыс. руб.	186 469 520	122 717 358	146 932 990	119,73
Операции с недвижимостью, тыс. руб.	226 172 911	213 778 288	188 697 532	88,27
Прочие виды деятельности, тыс. руб.	67 352 492	64 083 901	62 109 188	96,92
Итого, тыс. руб.	748 805 999	647 878 190	638 358 010	98,53

В целом, кредиты, выданные юридическим лицам, незначительно уменьшились за анализируемый период с 01.01.2016 по 01.01.2017 год, на 1,47 % и, составили 638 358 010 тыс. руб. против 647 878 190 тыс. руб. соответственно.

Значительный прирост составила статья сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этой сфере, за период с 01.01.2015 г. по 01.01.2017 г.

прирост составил 320 % или 36 800 486 тыс. руб. Так же стоит отметить, что за период с 01.01.2016 по 01.01.2017 год статья производство и распределение электроэнергии возросла на 43 % и к концу 2016 года составила 52 054 877 тыс. руб.

Стоит еще раз отметить, что в структуре кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. преобладают кредиты, выданные именно юридическим лицам, так как ПАО «Альфа-Банк» изначально был направлен на работу с корпоративными клиентами, и их удельный вес составляет 81 % от всей доли портфеля, по состоянию на 01.01.2016 г. этот же показатель равен 78 %, это говорит о существующей незначительной тенденции к спаду, а по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составляет уже 77 %. Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то по состоянию на 01.01.2015 г. их удельный вес равен 15 %, по состоянию на 01.01.2016 г. этот же показатель равен уже 12 %, что говорит о тенденции к снижению, а по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель равен 10 %, эта тенденция говорит о колебаниях населения, связанных с повышением среднегодовых ставок по кредитам.

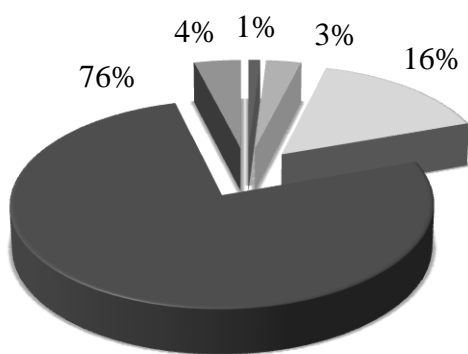
Проанализировав структуру выдаваемых кредитов юридическим лицам-резидентам Российской Федерации по отраслям экономики заемщика, целесообразно рассмотреть и проанализировать структуру кредитных операций юридических лиц-резидентов Российской Федерации по срокам выданных кредитов. Данный аспект анализа кредитных вложений целесообразно рассматривать для того, чтобы определить на какие сроки концентрируется то или иное количество кредитов, выданных юридическим лицам, для того, чтобы в дальнейшем проследить их динамику и структуру для последующего анализа получившихся данных.

Данные представлены ниже в таблице 15.

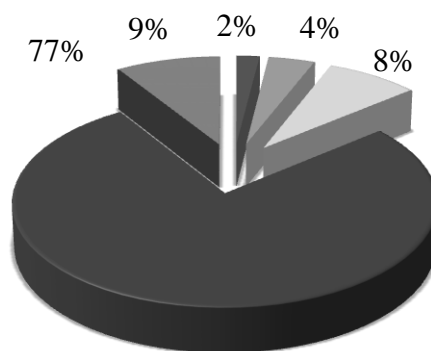
Таблица 15 – Структура кредитных операций юридических лиц по срокам размещения ПАО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

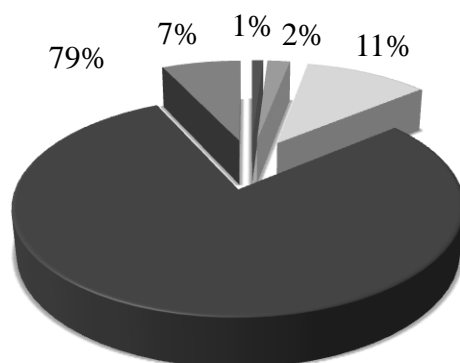
Срок	Период						Динамика за период (2017/2016)	
	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		Абсолютное изменение	Темп прироста, %
	Абсолютное значение	Удельный вес, %	Абсолютное значение	Удельный вес, %	Абсолютное значение	Удельный вес, %		
до 30 дней	4 048 386	0,37	23 512 449	1,96	16 183 613	1,38	-7 328 836	68,83
до 180 дней	38 631 372	3,53	47 786 863	3,98	26 574 059	2,31	-21 212 804	55,61
до 1 года	169 834 631	15,64	97 461 442	8,10	132 377 533	10,50	34 916 091	135,83
от 1 года до 3 лет	830 735 863	76,44	933 011 301	77,64	917 146 947	78,46	-15 854 354	98,30
просроченные	43 529 075	4,02	99 940 518	8,32	85 955 652	7,35	-13 984 866	86,00
ИТОГО:	1 086 779 327	100	1 201 712 573	100	1 151 237 804	100	-50 474 769	95,80



01.01.2015 г.



01.01.2016 г.



01.01.2017 г.

- до 30 дней
- до 180 дней
- до 1 года
- от 1 года до 3-х лет
- просроченные

Рисунок 9 – Структура кредитных операций юридических лиц по срокам размещения

Рассмотрев структуру кредитных вложений юридических лиц можно сделать вывод о том, что происходит ежегодное увеличение доли среднесрочных кредитов сроком от одного года до трех лет. На 01.01.2017 г. они составляли 79 %, по сравнению с аналогичным показателем на начало 2015 года, который равен 76 % в общем объеме выданных кредитов. Стоит отметить, что происходит ежегодное снижение доли выданных кредитов, сроком до одного года, так например на начало 2017 года их доля составляла 11 %, по сравнению

с 2015 годом составляла 16 %. Это говорит о том, что предприятия имеют достаточное количество собственных оборотных средств, и поэтому в меньших количествах прибегают к использованию заемных средств.

Кредиты, выданные на срок до 30 дней, в 2015 г. составили всего 1%, на начало 2016 года доля составила 2 %, а на начало 2017 года снова снижение до 1 % в общей структуре кредитного портфеля, это свидетельствует о том, что юридические лица (предприятия) брали ссуды у банка, например, на краткосрочное погашение своих текущих обязательств, но в небольших объемах. Целесообразно отметить, что вместе с тем, снижается и доля краткосрочных кредитов, сроком до 180 дней, например, уменьшение за период с 2016 по 2017 год произошло на 2 % или на 21 212 804 тыс. руб., это говорит о том, что предприятия реже стали прибегать к кредитам для расширения материально-технической базы и обновления основных производственных фондов. Проанализировав финансовую отчетность, динамику, а главное структуру кредитов, выданную юридическим лицам можно сделать выводы о том, что:

1) в структуре кредитного портфеля преобладают кредиты, выданные юридическим лицам, и на начало 2017 года составили 1 251 998 635 тыс. руб.;

2) наиболее популярной отраслью экономики, в которую инвестируются юридические лица, является операции с недвижимым имуществом, на начало 2017 года ссуды, выданные в данную отрасль, составили 188 697 532 тыс. руб., следующую позицию занимает оптовая и розничная торговля, и составляет на начало 2017 года 146 932 990 тыс. руб.;

3) за весь анализируемый период с 01.01.2015 – 01.01.2017 гг. преобладают кредиты, выданные сроком от одного года до трех лет, следом идут ссуды, выданные сроком до одного года.

4) просроченная задолженность преобладает на 01.01.2016 г. и составляет 9 % или 99 940 518 тыс. руб.

Проведя анализ финансовой отчетности, рассмотрев динамику и структуру кредитов, выданных физическим лицам можно сделать выводы о том, что:

1) в структуре кредитного портфеля кредиты, выданные физическим лицам, занимают второе место, и на начало 2017 года, сумма всех выданных кредитов составила 168 547 940 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого периода на 6 %;

2) за анализируемый период в рамках кредитования физических лиц популярным направлением стало потребительское кредитование, и сумма выданных кредитов составила 162 097 323 тыс. руб., на втором месте остаются ипотечные ссуды и их сумма составляет 5 790 480 тыс. руб.;

3) на начало 2016 году большинство кредитов было выдано сроком от одного года до трех лет, их удельный вес составил 59,93 %, в то же время и в 2017 году преобладают те же сроки - 56,66 %;

4) Просроченная задолженность занимает второе место во всей структуре и на 01.01.2017 г. составляет 35,76 %, этот же показатель на 01.01.2016 г. равен 34,38 %.

В структуре кредитного портфеля, представленной ранее на рисунке 6, основную долю занимают кредиты, выданные юридическим лицам, а именно, по итогам 2016 года они составляют 73 %, а кредиты, выданные физическим лицам всего 10 %, из них большую долю занимают иные потребительские ссуды, по состоянию на 01.01.2017 г. произошло снижение этой статьи на 5 % по сравнению с предыдущим периодом, поэтому целесообразным будет рассмотреть почему произошло снижение в общей доле кредитного портфеля, и какую роль сыграл объем выданных кредитных карт в кредитном портфеле ПАО «Альфа-Банк» и как можно за счет этого повысить качество кредитного портфеля банка.

Для того чтобы определить как кредитные карты влияют на качество кредитного портфеля банка необходимо рассмотреть объем и динамику рынка кредитных карт, крупнейшие портфели кредитных карт в банковском секторе Российской Федерации, а так же основных игроков рынка кредитных карт.

На рисунке 10 представлен объем и динамика рынка кредитных карт.

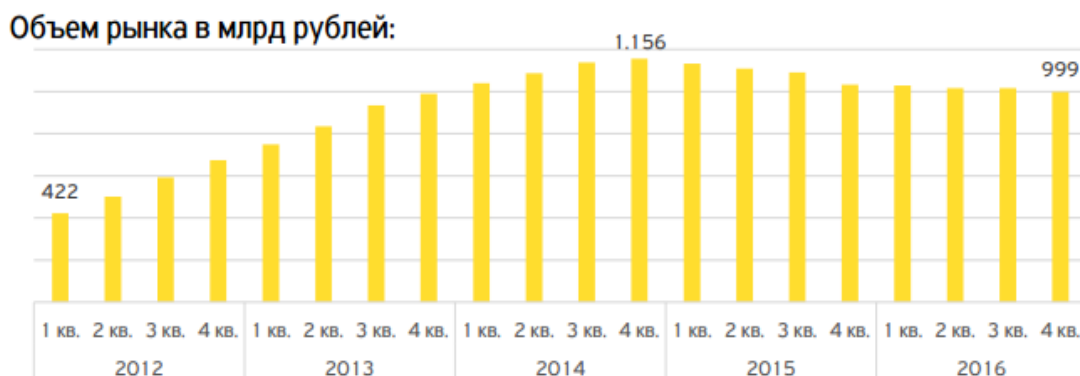


Рисунок 10 – Объем и динамика рынка кредитных карт

Достигнув максимального объема в конце 2014 года (1.156 млрд руб.), рынок кредитных карт в течение 2 лет переживает падение и на конец 2016 года составляет 999 млрд руб. В 2016 году наблюдается замедление падения и стабилизация объема рынка кредитных карт на уровне 999 млрд рублей. Последний раз объем рынка меньше 1 триллиона рублей был зафиксирован 1 января 2014 года (990 млрд руб.).

Далее, целесообразно рассмотреть пять крупнейших портфелей кредитных карт в банковском секторе РФ (рисунок 11).

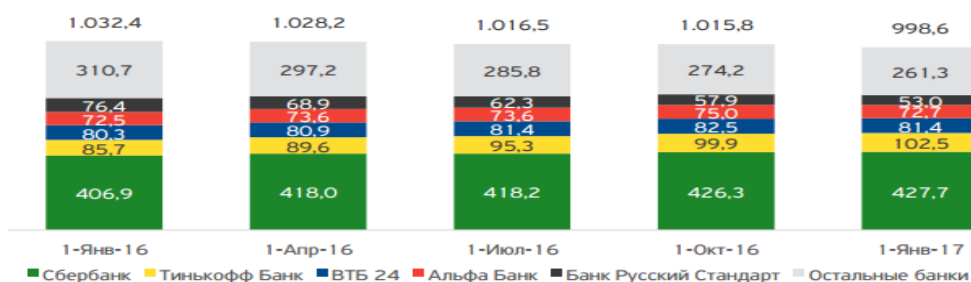


Рисунок 11 – Крупнейшие портфели кредитных карт по пяти банкам, в миллиардах рублей

Лидерами по абсолютному росту являются Сбербанк (портфель увеличился на 20,8 млрд руб., до 427,7 млрд руб.), Тинькофф Банк (рост портфеля составил 16,8 млрд руб., до 102,5 млрд руб.) и Банк Восточный Экспресс (портфель увеличился на 10,0 млрд руб., до 36,8 млрд руб.). Наибольшее сокращение

портфеля в 2016 году пережили Банк Русский Стандарт, ОТП Банк и Бинбанк кредитные карты: 23,4 млрд руб., 10,9 млрд руб. и 9,9 млрд руб. соответственно. Среди крупнейших 20 банков наибольшее относительное сокращение портфеля показал Траст банк (-45,2%). Портфель сократился с 18,8 млрд руб. до 10,3 млрд руб.

За 2016 год объем рынка кредитных карт сократился до трехлетнего минимума: падение на 33,8 млрд руб. до 999 млрд руб. Последний раз объем рынка меньше 1 триллиона рублей был зафиксирован 1 января 2014 года (990 млрд руб.). Падение рынка в 4 квартале составило 17,2 млрд руб. Рост на 5,7 млрд руб. в ноябре включает в себя 4,9 млрд руб. вновь учтенного портфеля Почта Банка, который до этого месяца на анализируемых счетах учитывал не только задолженность по кредитным картам, из-за чего был исключен из статистики. В декабре рынок сократился на рекордные в 2016 году 22,9 млрд руб., что во многом объясняется желанием населения выплатить долги перед началом нового года.

В таблице 16 представлен топ-10 рынка кредитных карт России.

Таблица 16 – Топ-10 рынка кредитных карт России в 2016 году

Банк	Портфель 3 квартал, млрд руб.	Портфель 4 квартал, млрд руб.	Прирост млрд руб.	Доля рынка 3 квартал, %	Доля рынка 4 квартал, %	Прирост п.п.
Сбербанк	426,3	427,7	1,5	42,0	42,8	0,9
Тинькофф Банк	99,9	102,5	2,6	9,8	10,3	0,4
ВТБ 24	82,5	81,4	-1,1	8,1	8,1	0
Альфа-Банк	75,0	72,7	-2,3	7,4	7,3	-0,1
Русский Стандарт	57,9	53,0	-4,9	5,7	5,3	-0,4
Восточный Экспресс Банк	34,9	36,8	1,8	3,4	3,7	0,2
ОТП Банк	25,2	22,8	-2,4	2,5	2,3	-0,2
Кредит Европа Банк	17,2	16,8	-0,4	1,7	1,7	0
Бинбанк кредитные карты	20,9	16,2	-4,7	2,1	1,6	-0,4
ХКФ Банк	16,4	15,2	-1,2	1,6	1,5	-0,1

По итогам 2016 года состав лидеров рынка кредитных карт не изменился. Сбербанк, традиционно занимающий первое место, увеличил долю рынка до

42,8% благодаря одновременному росту портфеля до 427,7 млрд руб. и снижению рынка до 999 млрд руб. Тинькофф Банк увеличил портфель на 19,6% (102,5 млрд руб. на конец 2016 года), что позволило ему увеличить долю рынка на 2 п. п., до 10,3% по итогам года. В четвертом квартале заметный рост портфеля показал Банк Восточный Экспресс. За последние 3 месяца 2016 года он увеличил портфель на 1,8 млрд руб. до 36,8 млрд руб., а итоговый рост за 12 месяцев составил 37,2% - наивысший относительный рост среди 20 крупнейших игроков. В списке 10 лидеров рынка Бинбанк кредитные карты сократил портфель до 16,2 млрд руб., из-за чего уступил 8 место Кредит Европа Банку с портфелем равным 16,8 млрд руб.

По результатам обзора рынка кредитных карт России по итогам 2016 года, который провел «Тинькофф Банк» можно сделать следующие выводы:

1) За 2016 год объем рынка кредитных карт сократился до трехлетнего минимума: падение на 33,8 млрд руб. до 999 млрд руб. Последний раз объем рынка меньше 1 триллиона рублей был зафиксирован 1 января 2014 года (990 млрд руб.);

2) ПАО «Альфа-Банк» входит в пятерку крупнейших портфелей кредитных карт, объем, которого на 01.01.2017 г. составляет 72,7 млрд руб., по сравнению с прошлым периодом произошло незначительное увеличение на 0,2 млрд руб.;

3) в топ-10 рынка кредитных карт ПАО «Альфа-банк» занимает четвертое место, и доля рынка, на конец 4 квартала составила 7,3 %, а тот же показатель на конец третьего квартала был равен 7,4 %.

Таким образом, проанализировав рынок кредитных карт России, можно сделать вывод, что в существующих экономических условиях кредитные карты стали меньше пользоваться спросом, это можно увидеть в объеме рынка. ПАО «Альфа-Банк» занимает относительно стабильную позицию в рейтинге портфелей кредитных карт, с незначительным снижением в доле рынка на 0,3 %, и для того, чтобы держаться на высоких позициях банку необходимо постоянно развиваться и предлагать новые банковские кредитные продукты, а именно,

новые кредитные карты, для того чтобы иметь максимальное конкурентное преимущество над другими банками.

Для решения проблемы выявленной из анализа кредитных операций ПАО «Альфа-Банк», а именно снижение доли в общем объеме рынка кредитных карт необходимо диверсифицировать кредитный портфель путем разработки нового кредитного продукта. Данные мероприятия рассмотрены в пункте 2.3.

2.3 Разработка нового банковского кредитного продукта на примере ПАО «Альфа-Банк»

Исходя из анализа кредитных операций ПАО «Альфа-Банк» проведенного ранее, можно сделать вывод о том, что банку необходимо диверсифицировать кредитный портфель, путем разработки нового банковского кредитного продукта, а именно: кредитная карта для детей в возрасте от 10-17 лет (таблица 17).

Таблица 17 – Проблема ПАО «Альфа-Банк» в области кредитных операций

Проблема	Решение
Снижение доли на рынке кредитных карт Российской Федерации (см. пункт 2.2)	Разработка нового кредитного продукта – кредитная карта «Джуниор»

Для того чтобы диверсифицировать кредитный портфель банка и увеличить долю кредитов, выданных физическим лицам целесообразно предложить новый банковский продукт – кредитная карта для ребенка «Джуниор».

Кредитование физических лиц не является приоритетным направлением деятельности банка, ПАО «Альфа-Банк» в основном ориентирован на клиентов юридических лиц, и именно поэтому банк считается «оптовым» и для того, чтобы привлекать новых потенциальных клиентов физических лиц необходимо

постоянно развиваться и заниматься разработкой новых и наиболее привлекательных банковских продуктов.

Кредитные карты для детей в Российской Федерации является абсолютной новинкой. На сегодняшний день, ни в одном банке не представлен данный вид продукта.

Кредитная карта – это платежная карта, которая позволяет клиенту оплачивать товары и услуги за счет банка, на условиях возвратности, срочности и платности. Во всем мире кредитные карты считаются основной альтернативой потребительскому кредиту. С такой картой можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита. Размер лимита зависит от величины ваших доходов и вашей кредитной истории.

В России пластиковые карты активно распространяются в течение последних семи-восьми лет, выпущено около 120 млн банковских карт, почти половина из них – кредитные.

В продуктовой линейке ПАО «Альфа-Банк» такой вид кредитных карт в кредитовании физических лиц, как кредитная карта для ребенка отсутствует, что, в свою очередь, является причиной непривлекательности данного банка для физических лиц и, соответственно, снижения качества кредитного портфеля (глава 2, пункт 2.2, таблица 9).

Отсутствие специализированных кредитных продуктов сказывается на низкой конкурентоспособности ПАО «Альфа-Банк» в сфере предоставления услуг по кредитным картам для физических лиц.

В то время как в Европе и Соединенных Штатах Америки предоставление подобных услуг давно пользуются популярностью среди родителей и их несовершеннолетних детей (таблица 18).

Таблица 18 – Условия выдачи кредитных карт для несовершеннолетних детей в США и Европейском союзе на 01.01.2017 г.

Страна	Возраст ребенка	Условия выдачи кредитной карты
Соединенные Штаты Америки	11 – 13 лет	предоплаченная, либо кредитная карта, с установленным кредитным лимитом и привязанная к счету одного из родителей
	14– 17 лет	кредитная карта, с установленным кредитным лимитом и привязанная либо к счету одного из родителей, либо создается собственный счет на имя ребенка
	18 – 21 год	кредитная карта, с установленным родителями кредитным лимитом по карте, счет и карта на имя ребенка
Европейский союз	11 – 17 лет	кредитная карта, с установленным кредитным лимитом и привязанная либо к счету одного из родителей, либо создается собственный счет на имя ребенка

Таким образом, опираясь на опыт других стран, можно разработать и предложить ПАО «Альфа-Банк» новый продукт, который будет соответствовать требованиям современного потребителя. Внедрение нового продукта будет экспериментальным, для выяснения востребования со стороны клиентов.

Для того чтобы изначально данный продукт, а именно кредитная карта «Джуниор» привлек внимание клиентов, необходимо предоставить максимально комфортные условия, в которых будут сочетаться максимальным льготным периодом с минимальными процентными ставками, с фиксированным кредитным лимитом, установленным родителями и возможностью управления финансами в мобильном приложении «Альфа-Мобайл».

Условия по новому кредитному продукту представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Условия по новой банковской кредитной карте «Джуниор»

Характеристика	Значение
Условия, необходимые для получения кредитной карты «Джуниор»	возраст от 10 до 17 лет, наличие у одного из родителей кредитной карты ПАО «Альфа-Банк», наличие мобильного телефона
Документы необходимые для открытия карты	свидетельство о рождении, паспорт РФ
Валюта корсчета	Российские рубли
Платежная система	«МИР»
Срок действия карты	3 года
Тип кредитной линии	возобновляемая
Размер кредитной линии	месячный лимит, устанавливается индивидуально родителем, также может быть установлен дневной лимит
Процентная ставка	22,9 % годовых
Комиссия за снятие наличных	5,5 %, минимальная сумма 300 рублей
Заявка на выпуск карты	онлайн на сайте, в отделении банка
Выпуск и перевыпуск карты	бесплатно
Обслуживание карты	первый год бесплатно, второй и последующий – 490 рублей в год
СМС-оповещение	три месяца бесплатно, с четвертого месяца 25 рублей в месяц
Контроль над финансами	доступ к онлайн-сервисам – «Альфа-Клик» и «Альфа-Мобайл»
Дизайн карты	фотография ребенка

Далее, подробно необходимо рассмотреть условия для новой кредитной карты «Джуниор».

Для того чтобы подать заявление на выпуск карты не нужно фактически идти в отделение банка, есть возможность заполнить заявление онлайн на официальном сайте, дождаться ответа специалиста который расскажет о том, какие документы необходимо будет принести в отделение, как правило, это паспорт гражданина Российской Федерации одного из родителей и свидетельство о рождении, либо паспорт ребенка.

Платежной системой для кредитной карты «Джуниор» будет выступать система «МИР».

Ниже представлены преимущества данной платежной системы:

- 1) автономность и независимость от иностранных платежных систем и политической обстановки;
- 2) карта соответствует всем нормам безопасности – имеет чип, голограмму и магнитную полосу. По результатам тестирования, чип на карте имеет самую высокую надежность, среди имеющихся карт;
- 3) на данный момент карта с платежной системой МИР не пользуется особой популярностью у мошенников, что так же является положительным моментом.

В целях безопасности в качестве дизайна лицевой стороны карты будет установлена фотография ребенка, для того, чтобы при оплате товаров или услуг ребенок не испытывал трудностей, а для продавцов это будет своеобразным знаком того, что эта действительно карта ребенка, а не третьего лица.

Данной кредитной картой ребенок может рассчитываться во всех субъектах Российской Федерации, при наличии специальных терминалов оплаты и в любых местах для получения услуги или покупки товара, например:

- 1) продуктовые и специализированные супер и гипермаркеты;
- 2) кафе, столовые, кофейни;
- 3) кино и другие развлечения;
- 4) магазины одежды и обуви и др.

Для того чтобы родители были спокойны за денежные расчеты своего ребенка ПАО «Альфа-Банк» предлагает свои онлайн-сервисы, лучшие на рынке инновационных технологий для компьютеров и планшетов «Альфа-Клик», и «Альфа-Мобайл» для мобильных телефонов и смартфонов. Так же, в качестве дополнительной услуги предлагается подключить смс-оповещение, которое в первые три месяца пользования предоставляется бесплатно, а с четвертого и последующие месяцы будет взиматься дополнительная плата в размере 25 рублей в месяц.

В течение недели был проведен опрос в виде анкетирования имеющихся клиентов физических лиц ООО «Челябинский» филиала «Екатеринбургский» ПАО «Альфа-Банк» в г. Челябинск (300 клиентов), в ходе, которого было выявлено, насколько данная кредитная карта будет востребована среди физических лиц (таблица 20).

Таблица 20 – Результаты опроса на 01.06.2017 г.

Вид клиента	Отношение клиента к новому продукту, человек		Результат, в процентах	
	Интересна	Не интересна	Интересна	Не интересна
Физическое лицо, являющееся клиентом банка	222	78	74	26

По результатам опроса была выявлено, что новый кредитный продукт «Джуниор» будет пользоваться спросом. Общее число опрошенных составляет 300 физических лиц, которые уже являются клиентами ООО «Челябинский» филиала «Екатеринбургский» ПАО «Альфа-Банк» в г. Челябинск., из них 222 проявили интерес к новому продукту (74 % опрошенных).

Для того чтобы довести информацию о новом продукте до потенциальных клиентов необходимо провести рекламную кампанию.

На сегодняшний день одним из наиболее эффективных видов рекламы, является интернет-реклама. Как правило, в интернете используется контекстная реклама, которую видят все пользователи сети. По данным статистики, самыми популярными сайтами в России являются: Google, Вконтакте и Mail.ru.

Рейтинг посещаемости сайтов представлен на рисунке 12.

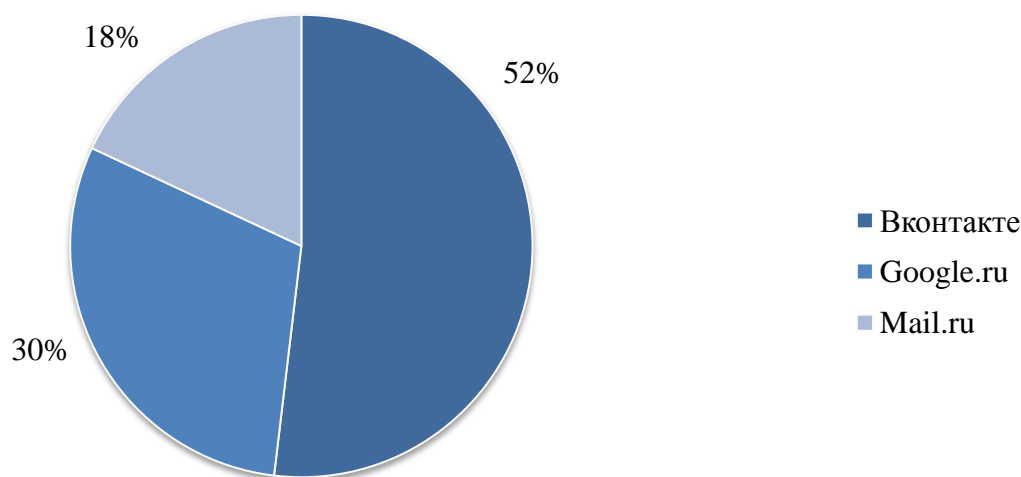


Рисунок 12 – Наиболее посещаемые сайты в России на 01.06.2017, посещает человек в день

Наиболее популярным способом поиска товаров и услуг является сайты-поисковики. В России, как мы видим по данным рисунка 12, самым посещаемым и востребованным сайтом-поисковиком является Google.ru. Необходимо рассчитать стоимость контекстной рекламы на данном сайте (таблица 22).

Таблица 22 – Расчет стоимости и сроки размещения контекстной рекламы на сайте Google.ru

Медийная площадка	Формат размещения	Стоимость, рублей	Минимальный размер заказа	Срок размещения рекламы, месяцев	Итого, рублей
Мобильная версия главной страницы m.google.ru	Баннер размером 320×67, 320×50 пикселей	400 (2 000 показов)	1 500 000 показов	1,5	300 000
Главная страница поискового сервиса Google google.ru	Текстовый блок	0,7 (1 запрос (клик))	7 000 рублей (1 неделя)	3	84 000

Для разработки дизайна баннера в мобильной версии будут привлечены силы собственного отдела маркетинга, что позволит банку сократить затраты на данный вид рекламы.

Таким образом общая сумма затрат на проведение рекламной кампании по продвижению нового кредитного продукта – кредитная карта «Джуниор», составит 384 000 рублей.

Ниже, в таблице 23 представлены преимущества данного кредитного продукта для банка и для потенциального клиента.

Таблица 23 – Преимущества разработанной кредитной карты «Джуниор»

Для банка	Для клиента
Конкурентное преимущество	Пользование заемными средствами
Потенциальные клиенты	Контроль над финансами
Комиссионные доходы	Безопасность расчетов
Процентные доходы	Удобство в использовании картой

Преимущества очевидны как для банка, так и для клиента. Например, для банка:

1) конкурентное преимущество – это возможности банка, выделяющие его из банковского сообщества и являющиеся его индивидуальными преимуществами перед конкурентами, а именно, ни у одного банка не представлен данный вид кредитного продукта;

2) комиссионные доходы банка – это вознаграждение за услуги, которые банк оказывает в силу своей специфической деятельности, например, в данном случае банк будет брать комиссию за снятие наличных средств в банкомате, в размере 5,5 %, минимальная сумма снятия составляет 300 рублей;

3) процентные доходы – это доходы, которые банк получает, размещая средства по процентным ставкам выше ставок их привлечения, другими словами, этот доход называется «маржа», по данной кредитной карте процентная ставка составляет 22,9 % годовых.

Основные преимущества для клиента банка:

1) пользование заемными средствами является идеальным решением для клиента, особенно для родителя, который хочет, чтобы его ребенок ни в чем не нуждался, так как не многие люди могут себе позволить сразу выделить определенную сумму для необходимых, либо незапланированных расходов;

2) у ребенка появляется возможность грамотно распоряжаться своими финансами, отсюда с молодых лет появляется финансовая грамотность у ребенка, которая в последующем послужит отличным фундаментом для его развития и становления в обществе. Для родителя преимущество заключается в контроле над финансами ребенка, так как отчет о любой транзакции приходит посредством смс-оповещения на мобильный телефон одного из родителей;

3) удобство в пользовании кредитной карты «Джуниор» для ребенка заключается в том, что ему не придется носить с собой наличные средства, что защитит его от мошенников, так же круглосуточно доступны онлайн-сервисы и услуги колл-центра.

Подводя итоги, можно сказать, что кредитная карта «Джуниор» будет пользоваться популярностью среди родителей и детей, потому что это новые возможности для клиентов, а так же за счет выпущенной кредитной карты будет строиться кредитная история заемщика, которая необходима в будущем для ребенка. Разработанный кредитный продукт позволит банку расширить свою клиентскую базу, за счет привлечения физических лиц, а значит и доля кредитов выданных физическим лицам в общей структуре кредитного портфеля по субъектам кредитования увеличится, и как следствие повысится качество кредитного портфеля ПАО «Альфа-Банк».

Выводы по разделу два

В практической части выпускной квалификационной работы дана краткая характеристика ПАО «Альфа-Банк», представлена финансовая характеристика и проведен анализ кредитных операций банка.

В практической части были сделаны выводы о том, что:

- 1) активы банка увеличились на 188 281 344 тыс. руб. или на 9,05 %;
- 2) увеличение активов произошло за счет увеличения средств кредитных организаций в ЦБ РФ на 77 090 208 тыс. руб., так же произошло увеличение в статье актива чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 31 517 065 тыс. руб., а также за счет чистой ссудной задолженности на 92 763 908 тыс. руб.;
- 3) в прошедшем 2016 году банк увеличивал вложения в ценные бумаги и финансовые активы. На 01.01.2017 год данный показатель увеличился на 36,24 %;
- 4) в структуре активов баланса по состоянию на 01.01.2017 г. преобладает чистая ссудная задолженность, которая равна 67 %;

Проанализировав структуру кредитного портфеля, были сделаны следующие выводы:

- 1) в структуре кредитного портфеля кредиты, выданные физическим лицам, занимают второе место, и на начало 2017 года, сумма всех выданных кредитов составила 168 547 940 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого периода на 6 %;
- 2) за анализируемый период в рамках кредитования физических лиц популярным направлением стало потребительское кредитование, и сумма выданных кредитов составила 162 097 323 тыс. руб., на втором месте остаются ипотечные ссуды и их сумма составляет 5 790 480 тыс. руб.;
- 3) Просроченная задолженность занимает второе место во всей структуре и на 01.01.2017 г. составляет 35,76 %, этот же показатель на 01.01.2016 г. равен 34,38 %.

Исходя из анализа кредитных операций ПАО «Альфа-Банк» проведенного ранее можно сделать вывод о том, что банку необходимо диверсифицировать кредитный портфель, путем разработки нового банковского кредитного продукта, а именно: кредитная карта для ребенка «Джуниор».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитные организации, безусловно, являются неотъемлемой частью кредитно-финансовой системы любой страны. Основной деятельностью, которых является предоставление услуг, как юридическим, так и физическим лицам, которые имеют большой спрос на рынке и являются актуальными в настоящее время.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы организации банковского продукта, банковской услуги и банковской операции.

С понятием банковской операции тесно взаимосвязаны понятия банковской услуги и банковского продукта. Банковский продукт - это предмет договора между банком и клиентом где предметом договора могут быть любые операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации. Банковская услуга представляет собой банковские операции по обслуживанию клиента.

Изучена классификация предлагаемых кредитными организациями видов услуг, которые можно подразделить на основные (кредитные, депозитные, расчетные) и прочие (трастовые, консультационные, лизинговые, операции с иностранной валютой, услуги по хранению ценностей), так же была проведена классификация активных операций банка.

Занимаясь созданием и выбором тактики продвижение новых продуктов, банк получает возможность проникновения на новые рынки, их освоение, удовлетворение появившихся пожеланий клиентов и получение на этой основе новых прибылей.

В теоретической части были сделаны выводы о том, что данный момент, все больше возрастает интерес к различным аспектам деятельности банковских систем, а так же методов управления ими. Банки превратились в основных посредников в перераспределении капиталов, в обеспечении процесса диверсификации хозяйственной деятельности, но еще они являются носителями важной экономической и финансовой информации.

В выпускной квалификационной работе дана краткая характеристика ПАО «Альфа-Банк», представлена финансовая характеристика и проведен анализ кредитных операций банка.

В практической части были сделаны выводы о том, что:

- 1) активы банка увеличились на 188 281 344 тыс. руб. или на 9,05 %;
- 2) увеличение активов произошло за счет увеличения средств кредитных организаций в ЦБ РФ на 77 090 208 тыс. руб., так же произошло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 31 517 065 тыс. руб., а также за счет чистой ссудной задолженности на 92 763 908 тыс. руб.;
- 3) в прошедшем 2016 году банк увеличивал вложения в ценные бумаги и финансовые активы. На 01.01.2017 год данный показатель увеличился на 36,24 %;
- 4) в структуре активов баланса по состоянию на 01.01.2017 г. преобладает чистая ссудная задолженность, которая равна 67 %. Так как ссудная задолженность относится к работающим активам, значит, ее увеличение положительно характеризует состояние банка;
- 5) увеличение пассивов произошло за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями с 1 424 717 125 тыс. руб. до 1 548 772 391 тыс. руб., так же за счет увеличения объема финансовых обязательств на 36 708 664 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г., увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет и нераспределенной прибыли за отчетный период.;
- 6) пассивы ПАО «Альфа-Банк» на 01.01.2017 г. в основном были образованы за счет средств кредитных организаций, а именно 228 711 699 тыс. руб. или 11%, средств юридических лиц – 867 863 103 тыс. руб. или 49,20 % и средств физических лиц – 680 909 288 тыс. руб. или 24,80 %.
- 7) по состоянию на 01.01.2017 г. чистые процентные доходы банка увеличились на 115,6 % по сравнению с позапрошлым годом и на 145,32 % по состоянию на 01.01.2016 г.. По состоянию на 01.01.2017 г. банк зафиксировал

процентный доход в сумме 182 321 837 тыс. руб., что на 21 % больше, чем за 2015 год ;

8) в 2017 году на 138536,7 % по сравнению с показателем прошлого года выросли чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. На 01.01.2017г. банк зафиксировал доход в сумме 1 090 284 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом – 787 тыс. руб.

9) по состоянию на 01.01.2017 г. прочие операционные доходы выросли на 197,01 % и составила 3 320 178 тыс. руб. против 1 685 257 тыс. руб. за прошлый год.

10) чистые доходы по состоянию на 01.01.2017 г. снизились на 17,91 % по сравнению с отчетной датой прошлого года и составили 90 270 620 тыс. руб.

11) убыток в 57 763 300 тыс. руб. составили чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2017 г., по сравнению с доходом прошлого года в 81 828 836 тыс. руб. Это снижение связано со волатильностью курса доллара, (от 70 до 57 рублей за 1 доллар).

12) на начало 2017 года значительно снизилась прибыль банка после налогообложения, а именно на 38 839 889 тыс. руб. или на 88% и составила 4 985 561 тыс. руб.

Проанализировав структуру кредитного портфеля, были сделаны следующие выводы:

4) в структуре кредитного портфеля кредиты, выданные физическим лицам, занимают второе место, и на начало 2017 года, сумма всех выданных кредитов составила 168 547 940 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого периода на 6 %;

5) за анализируемый период в рамках кредитования физических лиц популярным направлением стало потребительское кредитование, и сумма выданных кредитов составила 162 097 323 тыс. руб., на втором месте остаются ипотечные ссуды и их сумма составляет 5 790 480 тыс. руб.;

б) на начало 2016 году большинство кредитов было выдано сроком от одного года до трех лет, их удельный вес составил 59,93 %, в то же время и в 2017 году преобладают те же сроки - 56,66 %;

7) Просроченная задолженность занимает второе место во всей структуре и на 01.01.2017 г. составляет 35,76 %, этот же показатель на 01.01.2016 г. равен 34,38 %.

Исходя из анализа кредитных операций ПАО «Альфа-Банк» проведенного ранее можно сделать вывод о том, что банку необходимо диверсифицировать кредитный портфель, путем разработки нового банковского кредитного продукта, а именно: кредитная карта для ребенка «Джуниор». Затраты на рекламную кампанию по продвижению нового кредитного продукта равны 384 000 рублям.

Преимущества для банка:

- 1) конкурентное преимущество;
- 2) потенциальные клиенты;
- 3) комиссионные доходы;
- 4) процентные доходы.

Преимущества для клиента:

- 1) пользование заемными средствами;
- 2) контроль над финансами;
- 3) безопасность расчетов;
- 4) удобство в пользовании.

Кредитная карта «Джуниор» будет пользоваться популярностью среди родителей и детей, потому что это новые возможности для клиентов, а так же за счет выпущенной кредитной карты будет строиться кредитная история заемщика, которая необходима в будущем для ребенка. Разработанный кредитный продукт позволит банку расширить свою клиентскую базу, за счет привлечения физических лиц, а значит и доля кредитов выданных физическим лицам в общей структуре кредитного портфеля по субъектам кредитования увеличится, и как следствие повысится качество кредитного портфеля ПАО «Альфа-Банк».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ)

2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (действующая редакция от 29.12.2014 г.).

3 Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.)

4 Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г. (с изм. и доп. вступает в силу с 01.01.2015 г.))

5 Федеральный Закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ (ред. от 08.03.2015 г.)

6 Федеральный Закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ (ред. от 21.11.2011 г.)

7 Указание Центрального Банка Российской Федерации от 27 августа 2008 г. №2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организациях и иных юридических лиц»

8 Указание Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2010 г. № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

9 Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

10 Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 г. № 144-П)

- 11 Атажанов, Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций / Б.А. Атажанов // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – №3. – с. 54.
- 12 Бабкин, В.В. Оценка финансового состояния кредитных организаций: учебное пособие / В.В. Бабкин. – М.: Омега-Л, 2012. – 31 с.
- 13 Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело: учебник / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2013. – 256 с.
- 14 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Издательская корпорация «Логос», 2012. – 344с.
- 15 Бережная С.А., Тишина, В.Н. Эффективность внедрения банковских продуктов и услуг на примере ПАО «Альфа-Банк» / С.А. Бережная, В.Н. Тишина // Научно-аналитический экономический журнал. – Челябинск. – 2017.
- 16 Бувечич, С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / С. Ю. Бувечич. – М.: Экономистъ, 2013. – 240 с.
- 17 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. – М.: Финансы и Кредит, 2011. – 336 с.
- 18 Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю.Г. Вешкин. – М.: Магистр, 2013. – 352 с.
- 19 Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учебник / Л.Т. Гиляровская. – СПб.: Питер, 2013. – 415 с.
- 20 Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебное пособие / С.Л. Ермаков. – М.: КНОРУС, 2012. – 423 с.
- 21 Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет. – 2012. – 478 с.
- 22 Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – М.:Омега-Л, 2012. – 473 с.
- 23 Жуков, В.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: учебное пособие / В.Ф. Жуков. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012. – 191с.

24 Ильясов, С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности: учебное пособие / С.М. Ильясов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 454 с.

25 Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебное пособие / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2013. – 1024 с.

26 Козловская, Э.А. Основы банковского дела: учебное пособие / Э.А. Козловская. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 375 с.

27 Кондраков, Н.П. Основы финансового анализа: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Главбух, 2012. – 112 с.

28 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебно-практическое пособие / Т. М. Костерина. – М.: ЕАОИ, 2013. – 362 с.

29 Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банка: учебное пособие / В. А. Купчинский. – М.: «Экзамен», 2012. – 224 с.

30 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебное пособие для вузов / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2012. – 352 с.

31 Лаптырев, Д.А. Планирование финансовой деятельности банка: необходимость, возможность, эффективность: учебное пособие / Д.А. Лаптырев. – М.: АСА, 2012. – 490 с.

32 Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке: учебное пособие / И.В. Ларионов. – М.: Издательство Консалтбанкир, 2012. – С. 46.

33 Мамонова, И.Д. Экономический анализ деятельности банка: учебное пособие / И. Д. Мамонова. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 186 с.

34 Масленченков, Ю.С. Финансовая прочность коммерческого банка / Ю. С. Масленченков // Бизнес и банки. – 2014. – № 34. – С. 67.

35 Московкина, Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: учебное пособие / Л.А. Московкина, В.П. Поляков. – М.: ИНФА–М, 2011. – 192 с.

- 36 Никитина, Т.В. Банковский менеджмент: учебник / Т.В. Никитина. – СПб.: Питер, 2012. – 160 с.
- 37 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: Управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2012. – 304 с.
- 38 Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебное пособие / Г.С. Панова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 238 с.
- 39 Роуз, П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз. – М.: Дело, 2011. – 743 с.
- 40 Садвакасов, К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль: учебное пособие / К.К. Садвакасов. – М.: Издательство «Ось-89», 2012. – 160 с.
- 41 Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие / Н. Н. Селезнева. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 639 с.
- 42 Смирнов, А.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков: учебное пособие / А.В. Смирнов. – М.: Омега-Л, 2012. – 227 с.
- 43 Соколова, О.И. Финансы, деньги, кредит: учебник / О. И. Соколова. – М.: Юристъ, 2013. – 784 с.
- 44 Тавасиев, А.М. Основы банковского дела: учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.: Маркет–ДС, 2013. – 412 с.
- 45 Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М.:ИНФРА –М, 2012. – 645 с.
- 46 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии: учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.:ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 436 с.
- 47 Тагирбекова, Р.К. Основы банковской деятельности: учебник / Р.К. Тагирбекова. – М.: ИНФРА –М , 2014. – 364 с.
- 48 Уткин, Э.А. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Э.А. Уткин. – М.: Зерцало, 2012. – 265 с.
- 49 Фабричнов, С.А. Деньги, банки и банковские операции: учебное пособие / С.А. Фабричнов. – М.: Инфра-М, 2012. – 219 с.

- 50 Шепелев, С.Б. Рейтинговая оценка деятельности кредитных организаций / С.Б. Шепелев // Банковское дело. – 2014. – № 6. – С. 40.
- 51 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа предприятия / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА –М, 2012. – 361 с.
- 52 Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков: учебное пособие / Е. Б. Штринская. – М.: Финансы и статистика, 2013 – 298 с.
- 53 Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности: учебное пособие / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2012. – 312 с.
- 54 Финансовая отчетность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/chelyabinsk/about/annual_report/
- 55 Официальный сайт ПАО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alfabank.ru/chelyabinsk/>
- 56 Финансовый анализ «Альфа-Банк», ключевые финансовые показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kuar.ru/banks/1326/analysis/>.
- 57 Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub.
- 58 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
- 59 Официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://forecast.ru>.
- 60 Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>.
- 61 Официальный сайт информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rbc.ru>.
- 62 Официальный сайт журнала «Банки и деловой мир» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bdm.ru>.
- 63 Банковские инновации и новый банковский продукт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bizcom.ru>.

Таблица А.1 – Горизонтальный анализ активов баланса ПАО «Альфа-Банк» на 01 января

Наименование	Период			Абсолютное отклонение, тысяч рублей		Темп роста за период %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
	1. Денежные средства	104 917 438	92 549 420	83 834 980	-12 368 018	-8 714 440	88,21
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47 568 231	31 662 813	108 753 021	-15 905 418	77 090 208	66,56	343,47
2.1 Обязательные резервы	13 537 822	9 116 510	15 106 366	-4 421 312	5 989 856	67,34	165,70
3. Средства в кредитных организациях	67 851 759	31 112 867	51 492 905	-36 738 892	20 380 038	45,85	165,50
4. Финансовые активы	232 161 326	147 502 924	99 666 940	-84 658 402	-47 835 984	63,53	67,57
5. Чистая ссудная задолженность	1 471 399 625	1 398 956 141	1 491 720 049	-72 443 484	92 763 908	95,08	106,63
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 149 529	190 263 930	209 630 077	80 114 401	19 366 147	172,73	110,18
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 032 691	10 472 553	17 445 750	3 439 862	6 973 197	148,91	166,59
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 606 635	83 743 599	115 260 664	28 136 964	31 517 065	150,60	137,64
8. Основные средства	17 811 828	19 019 427	26 723 914	1 207 599	7 704 487	106,78	140,51
9. Прочие активы	45 353 260	60 314 889	40 147 073	14 961 629	-20 167 816	132,99	66,56
10. Всего активов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	-98 817 294	188 281 344	95,42	109,15

Таблица Б.1 – Вертикальный анализ активов баланса ПАО «Альфа-Банк» на 01 января

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Удельный вес, %			Относительное отклонение за период, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
1.Денежные средства	104 917 438	92 549 420	83 834 980	4,86	4,50	3,73	-11,79	-9,42
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47 568 231	31 662 813	108 753 021	2,20	1,54	4,84	-33,44	243,47
2.1Обязательные резервы	13 537 822	9 116 510	15 106 366	0,63	0,44	0,67	-32,66	65,70
3.Средства в кредитных организациях	67 851 759	31 112 867	51 492 905	3,15	1,51	2,29	-54,15	65,50
4.Финансовые активы	232 161 326	147 502 924	99 666 940	10,76	7,17	4,44	-36,47	-32,43
5.Чистая ссудная задолженность	1 471 399 625	1 398 956 141	1 491 720 049	68,20	67,96	66,39	-4,92	6,63
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 149 529	190 263 930	209 630 077	5,11	9,24	9,33	72,73	10,18
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 032 691	10 472 553	17 445 750	0,33	0,51	0,78	48,91	66,59
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 606 635	83 743 599	115 260 664	2,58	4,07	5,13	50,60	37,64
8.Основные средства	17 811 828	19 019 427	26 723 914	0,83	0,92	1,19	6,78	40,51
9.Прочие активы	45 353 260	60 314 889	40 147 073	2,10	2,93	1,79	32,99	-33,44
10.Всего активов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	100	100,00	100	-4,58	9,15

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк» на 01 января

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Отклонение абсолютное, тысяч рублей		Темп роста за периоды, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015	за 2016
1.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	338 547 002	26 860 955	16 707 736	-311 686 047	-10 153 219	7,93	62,20
2.Средства КО	208 426 055	176 516 755	228 711 699	-31 909 300	52 194 944	84,69	129,57
3.Средства клиентов, не являющихся КО	1 110 177 453	1 424 717 125	1 548 772 391	314 539 672	124 055 266	128,33	108,71
3.1Вклады физ.лиц	491 879 792	624 466 860	680 909 288	132 587 068	56 442 428	126,96	109,04
4.Финансовые обязательства	157 320 523	57 139 861	93 848 525	-100 180 662	36 708 664	36,32	164,24
5.Выпущенные долговые обязательства	109 988 998	78 316 348	67 846 090	-31 672 650	-10 470 258	71,20	86,63
6.Прочие обязательства	38 634 616	49 509 256	46 992 881	10 874 640	-2 516 375	128,15	94,92
7.Резервы на возможные потери	16 773 475	9 847 087	6 772 733	-6 926 388	-3 074 354	58,71	68,78
8.Всего обязательств	1 980 475 417	1 832 013 967	2 019 315 105	-148 461 450	187 301 138	92,50	110,22
9.Средства акционеров	59 587 623	59 587 623	59 587 623	0	0	100,00	100,00
10.Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961	1 810 961	0	0	100,00	100,00
11.Переоценка ценных бумаг	-6 279 291	-460 585	2 250 387	5 818 706	2 710 972	7,33	-488,59
12.Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 253 696	116 879 028	150 703 892	44 625 332	33 824 864	161,76	128,94
13.Неиспользованная прибыль за отчетный период	44 624 087	43 825 450	4 985 561	-798 637	-38 839 889	98,21	11,38
14.Всего источников СОС	176 900 732	226 544 888	227 525 094	49 644 156	980 206	128,06	100,43
15.Всего пассивов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	-98 817 294	188 281 344	95,42	109,15

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица Г.1 – Вертикальный анализ пассивов баланса ПАО «Альфа-Банк» на 01 января

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Удельный вес за периоды, %			Относительное отклонение за периоды, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г	за 2016 г
1.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	338 547 002	26 860 955	16 707 736	15,69	1,30	0,74	-92,07	-37,80
2.Средства КО	208 426 055	176 516 755	228 711 699	9,66	8,57	10,18	-15,31	29,57
3.Средства клиентов, не являющихся КО	1 110 177453	1 424 717125	1 548 772391	51,46	69,21	68,93	28,33	8,71
3.1Вклады физ.лиц	491 879 792	624 466 860	680 909 288	22,80	30,34	30,31	26,96	9,04
4.Финансовые обязательства	157 320 523	57 139 861	93 848 525	7,29	2,78	4,18	-63,68	64,24
5.Выпущенные долговые обязательства	109 988 998	78 316 348	67 846 090	5,10	3,80	3,02	-28,80	-13,37
6.Прочие обязательства	38 634 616	49 509 256	46 992 881	1,79	2,41	2,09	28,15	-5,08
7.Резервы на возможные потери	16 773 475	9 847 087	6 772 733	0,78	0,48	0,30	-41,29	-31,22
8.Всего обязательств	1 980 475417	1 832 013967	2 019 315105	91,80	88,99	89,87	-7,50	10,22
9.Средства акционеров	59 587 623	59 587 623	59 587 623	2,76	2,89	2,65	0,00	0,00
10.Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961	1 810 961	0,08	0,09	0,08	0,00	0,00
11.Переоценка ЦБ	-6 279 291	-460 585	2 250 387	0	0	0,08	0	-480,59
11.Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 253 696	116 879 028	150 703 892	3,35	5,68	6,71	61,76	28,94
12.Неиспользованная прибыль за отчетный период	44 624 087	43 825 450	4 985 561	2,07	2,13	0,22	-1,79	-88,62
13.Всего источников СОС	176 900 732	226 544 888	227 525 094	8,20	11,01	10,13	28,06	0,43
14.Всего пассивов	2 157 376149	2 058 558855	2 246 840199	100	100	100	-4,58	9,15

