

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТ И
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

Кафедра финансов и кредита

**ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ
УСТОЙЧИВОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ**

(на примере АО «Альфа-Банк»)

(выпускная квалификационная работа)

Выполнила обучающаяся
3 курса, группы 2731мз
А.П. Нестерович

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
О.В. Титова

Работа защищена
«___» _____ 2020 г.

оценка _____

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

Председатель ГЭК
к.э.н. Н.В. Сунцова

«___» _____ 2020 г.

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

ФАКУЛЬТЕТ МИЭМИС _____ КАФЕДРА Финансы и кредит _____

НАПРАВЛЕНИЕ Финансы и кредит _____

ПРОГРАММА Банки и банковская деятельность ГРУППА 2731мз _____

ЗАДАНИЕ

ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Обучающийся Нестерович Анастасия Павловна _____

1. Тема ВКР Прибыль коммерческого банка как основой элемент устойчивого функционирования (на примере АО «Альфа-Банк») _____

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы 17.02.2020 _____

3. Исходные данные по работе Бухгалтерская и финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» _____

4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав)

1. Теоретические аспекты формирования прибыли коммерческого банка _____

2. Анализ финансовой деятельности на примере АО «Альфа-Банк» _____

3. Пути повешения прибыли коммерческого банка _____

5. Перечень графического материала Таблицы, формулы _____

6. Консультанты по разделам ВКР

Раздел	Консультант	Задание выдал Подпись, дата	Задание принял Подпись, дата
1	О.В. Титова		
2	О.В. Титова		
3	О.В. Титова		

7. Дата выдачи задания 10.09.19 _____

Руководитель выпускной квалификационной работы _____

(подпись)

Обучающийся _____

(подпись)

РЕФЕРАТ

Цель работы - изучение формирования и использования прибыли АО «Альфа-Банк» для разработки рекомендации по повышению доходности банка.

Предмет исследования – формирование и использование прибыли АО «Альфа-Банк».

Объектом исследования является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Теоретической и методической основой написания работы послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации; нормативные документы и информационно-статистические материалы Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Агентства страхования вкладов, информационно-аналитических агентств, сайтов российских кредитных организаций и Банка России, других федеральных министерств и ведомств.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

В работе даны общие рекомендации по повышению стратегии функционирования коммерческого банка, а также выделены слабые стороны управления прибылью банка АО «Альфа-Банк» и даны рекомендации по их улучшению.

Работа изложена на 64 страницах, включает 14 таблиц, 2 формулами.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	9
1.1 Сущность прибыли коммерческого банка.....	9
1.2 Источники формирования прибыли.....	18
1.3 Анализ прибыльности банка и его значение	20
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ АО «АЛЬФА БАНК»	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности банка.....	24
2.2 Анализ финансовой деятельности банка	26
2.3 Анализ использования прибыли банка	34
3 ПУТИ ПОВЫШЕНИЕ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	44
3.1 Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли коммерческого банка АО «Альфа-Банк».....	44
3.2 Рекомендации по росту доходности деятельности АО «Альфа-Банк»	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	58

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Наиболее важная сфера национального хозяйства каждой развитой страны – это современная и в достаточной мере развитая банковская система. Несмотря на то, в каком состоянии находится экономика нашего государства, вопросы, которые связаны с проблемой формирования прибыли коммерческих банков будут всегда носить актуальный характер.

С помощью прибыли банк способен доказать свою надежность и эффективность деятельности, привлекая при этом наибольшее количество клиентов, что благоприятно влияет на его репутацию и экономику страны в целом.

Одна из первостепенных, и, безусловно, сложных задач, которые стоят перед нашей страной - это создание устойчивой и эффективной банковской системы. Главной и самой значимой целью деятельности любого коммерческого банка является получение наиболее возможной максимальной прибыли при условии его устойчивого положения и продолжительного функционирования на рынке. Размер прибыли или убытка, которую получает банк, отражает результаты всей его произведенной деятельности, всех его активных и пассивных операций и, в конечном итоге, является его показательным итоговым финансовым результатом.

На величину прибыли коммерческого банка оказывают влияние следующие факторы: средний уровень процента за кредит, который банк предоставляет другим банкам и своим клиентам; средняя доходность всех его активных операций; соотношение его доходов и расходов; распределение дохода и доля прибыли в нем; затраты по обслуживанию кадров; изменение объема кредитных и активных депозитных операций; величина собственного капитала банка; структура кредитного портфеля.

Заинтересованность в увеличении объема прибыли исходит не только от самого банка и его персонала, но и от государства, акционеров и пайщиков, вкладчиков банка, клиентов и партнеров. Рост прибыли создает для банка возможности для расширения своей деятельности, роста капитала и резервов,

увеличения операций и услуг. Прибыль коммерческого банка для государства – это не только источник получения налогов, но и так же показатель надежности банка. Рост прибыли создает благоприятное впечатление у вкладчиков о надежности и репутации банка, а также об эффективности его работы. Отчисления от прибыли является одной из первостепенных частей для оплаты труда персонала банка и источником выплат дивидендов.

На объем прибыли оказывает непосредственное воздействие такие факторы, как: сумма доходов, полученная банком, и сумма расходов, которую он произвел. Как правило, прибыль разделяют на валовую, соответствующую разнице между совокупными доходами и расходами до уплаты налогов, и чистую прибыль.

Доходы, расходы и прибыль выступают отражением объективных и субъективных факторов, которые влияют на работу банка: клиентская база; местоположение; существование достаточных помещений для предоставления услуг клиентам; степень конкуренции; уровень развития финансовых рынков и взаимодействия с государственными органами и их представителями; качество управления банком, в том числе скорость и эффективность принятия управленческих решений; присутствие филиальной сети и дополнительных офисов; степень отслеживания текущих расходов банка; применение современных технологий банка и т.д.

Для улучшения работы коммерческого банка не менее важное значение имеет фактор соотношения распределения прибыли между государством и банком, и внутри банка между накоплением и потреблением. Проблема распределения прибыли между государством и банком, выступающим как субъект хозяйствования, решаются законодательным установлением системы налогообложения коммерческих банков. Система распределения чистой прибыли, которая остается у банка после уплаты налогов, в наше время характеризуется его обширной самостоятельностью.

Отдел экономического анализа банка постоянно анализирует прибыльность каждого вида операций с целью определения наиболее полезной для данного банка

сферы вложений средств. Многие банки с целью увеличения своей прибыли вводят новые формы финансовых услуг.

Принимая во внимание фактор важности показателя прибыль для коммерческого банка, должен быть четко отработан сам механизм управления прибылью, который предполагает структурный анализ всех его доходов, расходов, финансовых результатов деятельности банка, факторный анализ структуры прибыльности банка, управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка и банковских продуктов.

Бесспорно, значение прибыли в современности имеет решающее значение, особенно это проявляется в условиях рыночной экономики. Желая получить более значимую прибыль, банки стремятся увеличить доход и снизить свои затраты. Подводя итог, хотелось бы отметить, что объём прибыли в целом по банковской системе обеспечивает её надёжность, гарантирующую безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых находятся в прямой зависимости потребители банковских услуг.

Цель работы - изучение формирования и использования прибыли АО «Альфа-Банк» для разработки рекомендации по повышению доходности банка.

Поставленная цель предопределила решение следующих задач:

- исследование теоретических основ формирования прибыли банка;
- организационно-экономическая характеристика деятельности банка;
- анализ формирования и использование прибыли АО «Альфа-Банк»;
- разработка рекомендаций по повышению прибыли АО «Альфа-Банк».

Объектом исследования является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования – формирование и использование прибыли АО «Альфа-Банк». Объектом исследования является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Методологическую базу работы составили труды отечественных и зарубежных ученых, представляющие собой фундаментальные исследования нескольких научных направлений: теории финансовой политики хозяйствующих

субъектов, теории общего менеджмента, теории финансового менеджмента, теории банковского менеджмента и банковского дела, теории маркетинга.

В процессе исследования применялись такие общенаучные и специальные методы и приемы научного познания, как исторический, логический анализ, синтез и анализ, выявление причинно-следственных связей, индукция и дедукция, научная абстракция, обобщение. При обработке статистических данных применялись экономико-статистические методы выборки, сравнения, группировки, метод экспертных оценок и графических интерпретаций.

Информационно-эмпирической базой исследования явились законодательные и нормативные акты Российской Федерации; нормативные документы и информационно-статистические материалы Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Агентства страхования вкладов, информационно-аналитических агентств, сайтов российских кредитных организаций и Банка России, других федеральных министерств и ведомств, зарубежных и российских сайтов по экономической проблематике, представленные в глобальной сети Интернет; учебная и научная литература, в том числе авторефераты и диссертации по финансово-экономической проблематике.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы цель, задачи исследования. Также выделен предмет и объект исследования.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты управления прибылью банка.

Во второй главе проведен комплексный экономический анализ показателей прибыли и доходности АО «Альфа-Банк».

В третьей главе даны общие рекомендации по повышению стратегии функционирования коммерческого банка, а также выделены слабые стороны управления прибылью банка АО «Альфа-Банк» и даны рекомендации по их улучшению.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность прибыли коммерческого банка

Как известно, банки - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. От эффективности их функционирования зависит рост благосостояния страны. Целью функционирования коммерческого банка, как и любого другого предприятия, является получение прибыли.

По мнению О.И. Лаврушина [42, с.83], прибыль составляется из различных видов комиссионных доходов, доходов от кредитования и активных операций. Однако большую часть чистой прибыли (ЧП) банка составляет именно объём комиссионных доходов (ОКД). Этот вид доходов включает в себя комиссии, которые оплачивает клиент за услуги, предоставляемые банком (например, обслуживание ссудных счётов, выдача наличных юридическим лицам и т.д.). Следовательно, можно предположить, что между этими показателями существует некоторая зависимость, определив которую можно планировать прибыль банка, зная объём ОКД.

Вследствие того, что конечной целью современной экономики является получение прибыли, то любая деятельность в сфере экономики направлена на увеличение прибыли.

Прибыль - это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль (валовой доход). Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

Все банки имеют своей целью получение прибыли. Операции, осуществляемые коммерческими банками имеющие своей целью получение прибыли называются активными. Существует несколько видов активных операций это кредитование, операции с ценными бумагами и валютой.

Самой важной активной банковской операцией является кредитная - ссуды торгово-промышленным предприятиям. Банк финансирует предпринимателей, которые не имеют для своих оборотов достаточно наличных денег, отдает им в ссуду собранные капиталы на определенных условиях и получает от них за время пользования кредитами известное вознаграждение. При этом банки в традиционном понятии во главу угла своей деятельности ставят, как правило, получение максимальных доходов, а удовлетворение потребности клиентов в кредите ими рассматривается как способ достижения этой цели.

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) образует доход банка.

К операциям с ценными бумагами относятся: покупка банками ценных бумаг за свой счет и выдача ссуд под ценные бумаги. Экономическая сущность операций с ценными бумагами заключается в том, что при их посредстве банки направляют свои средства на пополнение основных капиталов предприятий.

Коммерческие банки используют покупку и продажу ценных бумаг для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, а также для использования их в качестве обеспечения обязательств по вкладам перед федеральными и местными органами власти.

Согласно трудам Г.Н. Щербаковой [61, с.152-158], классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех

банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

1. Операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.
2. Расходы, связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам.
3. Расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

Приведенная группировка доходов и расходов счета прибылей и убытков банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах рентабельности его деятельности.

Статьи баланса группируются: в активе - на приносящие и не приносящие доход, в пассиве - оплачиваемые и неоплачиваемые. Такое построение баланса облегчает анализ доходности банка.

В балансе увязываются операции банка с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным документом не только для анализа доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

Баланс усредненных капиталов с использованием данных результативного счета позволяет рассчитать минимальную доходную маржу банка, которая дает возможность банку покрыть необходимые расходы, но не приносит прибыль.

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса. К элементам банковского бизнеса можно отнести: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, гарантийную деятельность банка, бизнес с ценными бумагами, бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществлении

операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

Доход банка от этого вида коммерции складывается из курсовой разницы при продаже своих ценных бумаг и бумаг других эмитентов, комиссии за услуги по приватизации (доведение до требуемых стандартов отчетности приватизируемого предприятия, оценка его стоимости, выпуск и размещение акций, ведение реестра).

По мнению Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой [17, с.73-79], источником дохода могут являться корреспондентские отношения, когда банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо.

Все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы:

1. процентный доход;
2. доход в форме комиссий от услуг банка;
3. прочие виды (доходы от операций на рынке в виде курсовых разниц, разницы между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка номинала ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки).

Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль.

Расходы коммерческого банка можно классифицировать по форме и способу учета. По форме различаются процентные расходы, беспроцентные и прочие расходы.

Процентные расходы складываются из процентов, уплаченных клиентам по вкладам до востребования и срочным депозитам, депозитам других банков, за кредитные ресурсы, купленные у других банков, выпущенным ценным бумагам.

Беспроцентные расходы включают часть общебанковских операционных расходов и все расходы на содержание аппарата управления.

Прочие расходы связаны с созданием резервов, относимых на себестоимость банковских операций, уплатой налогов, убытками от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, от продажи имущества банка и т.д.

Расчет чистой прибыли коммерческого банка и отражение формирования и использования прибыли в учете и отчетности представлен в таблице 1.1. в соответствии с планом доходов, расходов и прибыли коммерческого банка по С.А Волчкову [22, с.98-102].

Таблица 1.1 – Отражение формирования и использования прибыли в учете

Доходы	Расходы
1. Проценты за кредит: - по краткосрочным ссудам - по среднесрочным и долгосрочным ссудам - по счетам банков-корреспондентов	1. Начисленные и уплаченные проценты: - по счетам кооперативных организаций - по счетам банков-корреспондентов - по срочным вкладам и депозитам
2. Дивиденды по паям и акциям	2. Расходы на содержание аппарата банка
3. Полученная комиссия	3.Операционные и прочие расходы (расшифровать)
4. Прочие доходы (расшифровать) - по счетам кооперативных организаций	4. Амортизационные отчисления
Всего доходов	Всего расходов
Прибыль	

В своей монографии Ю.С. Кудашева [37, с.206] по вопросам управления банковскими операциями приводит следующую схему отчета о прибылях и убытках банка:

1. Чистые процентные и аналогичные доходы = проценты полученные и аналогичные доходы - проценты уплаченные и аналогичные расходы.
2. Чистые комиссионные доходы = комиссионные доходы - комиссионные расходы.
3. Текущие доходы = Чистые процентные и аналогичные доходы + Чистый комиссионный доход + Прочие операционные доходы.
4. Чистые текущие доходы до формирования резерва и без учета непредвиденных расходов = текущие доходы - прочие операционные доходы.
5. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов = Чистые текущие доходы до формирования резерва и без учета непредвиденных расходов - изменение величины резервов.

6. Чистый доход до выплаты налога на прибыль = Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов + непредвиденные доходы - непредвиденные расходы.

7. Чистая прибыль отчетного года = Чистый доход до выплаты налога на прибыль - налог на прибыль - отсроченный налог на прибыль - непредвиденные расходы после налогообложения.

Такая схема отчета о прибылях и убытках включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах.

Такая структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений.

Регулирующие органы могут устанавливать для банков различные формы отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков.

Банки привлекают средства, за использование которых они выплачивают своим вкладчикам и кредиторам доход, определяемый годовой ставкой процентов по депозитам и займам и купонной процентной ставкой по долговым обязательствам, которую также можно привести к эквивалентной годовой ставке процентов.

О.И. Лаврушин считает [38, с.23], что другой немаловажной составляющей анализа эффективности операций коммерческого банка является анализ процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка находит выражение в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. Основные направления такого анализа:

- изучение динамики, в том числе номинальной средней цены ресурсов коммерческого банка;
- средней номинальной процентной ставки по привлеченным ресурсам в целом и по отдельным их видам;
- расчет реальной стоимости ресурсов, включая отдельные их виды;
- анализ изменения доли процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем, размере расходов коммерческого банка;
- выявление основного фактора удорожания ресурсов банка.

Расчет средней номинальной цены ресурсов и отдельных их видов позволяет выявить динамику цены - удорожание или удешевление ресурсов в отчетном периоде по сравнению с предшествующим, а также определить отклонение цены по отдельным видам ресурсов от средней.

При определении стоимости ресурсов различаются номинальная (рыночная) и реальная цена ресурсов. Номинальная, или рыночная, цена - это процентные ставки, отражаемые в договорах и складывающиеся на рынке.

Реальная стоимость межбанковского кредита формируется под влиянием действующей системы налогообложения.

При анализе процентной маржи следует исходить из ее назначения: маржа предназначена для покрытия издержек банка и рисков, включая инфляционный, создания прибыли, покрытия договорных скидок.

Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что применительно к коммерческому банку означает соотношение средств, внесенных акционерами (пайщиками) банка, к величине полученной им валовой прибыли.

Этот показатель абстрагирован от системы налогообложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для того чтобы оценить эффективность деятельности коммерческого банка по сравнению с другими субъектами экономики, целесообразно использовать такой показатель, как отношение чистой прибыли к размеру оплаченного уставного фонда коммерческого банка. Он характеризует эффективность и целесообразность вложений средств в тот или иной банк, степень «отдачи» уставного фонда.

Существуют и другие показатели, характеризующие рентабельность (прибыльность, эффективность) деятельности коммерческого банка. По мнению О.И. Лаврушина [39, с.64-79], полученная банком прибыль распределяется по следующим основным направлениям:

- уплата налогов в бюджет;
- выплата дивидендов акционерам (участникам);
- капитализация прибыли (пополнение уставного и резервного фондов, фондов специального назначения, фондов накопления и других фондов).

Ставка налога на прибыль составляет 20%. Доля прибыли, направляемая на выплату дивидендов, в различных банках может сильно колебаться. Как правило, эта доля значительно выше у банков, созданных в форме акционерного общества открытого типа. Нераспределенная часть прибыли является дополнительным источником кредитных ресурсов банка.

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируется учредительными документами кредитной организации и нормативными документами Банка России.

Анализ основных направлений использования прибыли банка проводится по данным балансовых счетов 70501 «Использование прибыли отчетного года», на который относят суммы платежей в бюджет по налогам, добровольного медицинского обслуживания, распределения прибыли от дивидендов, командировочные расходы, которые превысили нормы, установленные

правительством, и т.д. По кредиту счета проводятся суммы, отнесенные на результаты хозяйственной деятельности.

Задачу эффективности распределения и использования прибыли можно решить с помощью статистических методов, например, таких, как: корреляционный, регрессионный, дисперсионный анализ, метод главных компонент и др.

В роли результативного показателя может выступать любая из статей баланса, а в роли независимых показателей - все внешние и внутренние факторы, влияющие на результат.

Ряд авторов [31, 43, 50] придерживаются мнения, что в настоящее время усилились тенденции к концентрации и централизации банковского капитала, так как более крупный банк более устойчив и более конкурентоспособен, так как вкладчики предпочитают помещать свои вклады в крупные, более солидные и устойчивые банки, чем в мелкие банки, которые нередко терпят крах; крупные банки в отличие от мелких обладают сетью филиалов, привлекающих вклады из различных местностей; крупные банки значительно превосходят мелкие в организационно-техническом отношении.

В современных условиях превосходство крупных банков над мелкими усилилось в результате внедрения электронно-вычислительной техники в банковское дело. Таким образом, в результате конкуренции на рынке банковских услуг происходит вытеснение мелких банков крупными и слияние крупных банков в крупнейшие.

По мнению Л.Д. Андросовой, Л.А. Дробозиной, Л.П. Окунева [15, с.112-114], создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же

деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства.

Обратное действие - уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита. Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говорилось, выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции.

Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы). Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. И количество банков не всегда означает качество.

1.2 Источники формирования прибыли

По мнению А.Д. Шеремета, Р.С. Сайфулина [59, с.16-26], методологический подход к управлению прибылью в системе финансового менеджмента коммерческого банка, как единого комплекса, осуществляется на различных уровнях: на высшем - макроуровне (уровне банка в целом); на микроуровне (уровне

отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктов, отдельных рабочих мест, взаимоотношений с клиентами).

Управление прибылью является важной составной частью банковского менеджмента, цель которой заключается в максимизации прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса.

Согласно Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 [6], прибыль коммерческого банка - это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развития и повышения качества банковских услуг.

Управление прибылью банка осуществляется через систему элементов, которые тесно взаимосвязаны между собой. Можно выделить основные элементы управления прибылью в коммерческом банке:

- планирование доходов, расходов и прибыли банка;
- определение подразделений банка, которые участвуют в процессе управления прибылью;
- применение способов оценки уровня прибыльности банковской деятельности;
- определение методов текущего регулирования прибыли.

В управлении прибылью банка принимают участие различные его подразделения:

1. Функциональные подразделения - управления и отделы, прямо участвующие в проведении активных и пассивных операций банка;
2. Казначейство или другое сводное управление - составление плана доходов и расходов банка как составной части бизнес-плана, разработка рекомендаций о величине достаточной процентной маржи и т. д.;
3. Бухгалтерия - обеспечивает аналитические службы казначейства и функциональных подразделений необходимой информацией;

4. Служба внутреннего контроля - контроль за правильностью формирования и использования прибыли.

Управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом, на уровне отдельных направлений деятельности банка, взаимоотношений с клиентом, отдельных рабочих мест, конкретных банковских продуктов.

Таким образом, цель управления прибылью коммерческих банков заключается в максимизации прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса.

1.3 Анализ прибыльности банка и его значение

При анализе результатов деятельности коммерческого банка показателем, занимающим ключевое место в системе показателей оценки финансового положения банка, является полученная прибыль, которая определяется как разница между поступившими доходами и произведёнными расходами за отчётный период. Прибыль является главным показателем результативности работы банка. Количественная и качественная оценка прибыльности производится с целью выяснения финансовой устойчивости банка. Эффективность деятельности банка заключается в максимизации его прибыли.

Информационной базой для оценки деятельности банка служат данные финансового плана и финансовая отчётность банка.

Е.С. Стоянова считает [55, с.36-41], что основными задачами анализа конечного финансового результата деятельности коммерческого банка являются:

- определение источников прибыли и её роста;
- анализ доходов банка (структурный анализ, оценка уровня доходов);
- анализ расходов (структурный анализ, оценка уровня расходов);
- определение и анализ коэффициентов прибыльности (их динамика, сравнение с нормативным уровнем, факторный анализ динамики коэффициентов).

Различают несколько видов банковской прибыли: экономическая, балансовая, прибыль до налогообложения и чистая. В соответствии с экономической теорией экономическая прибыль отличается от "бухгалтерской" прибыли (балансовой) на сумму "неявных" расходов (вероятных, но выпущенных расходов). Иначе говоря, экономическая прибыль представляет собой конкретный излишек дохода над расходами, которые являются совокупностью расходов банка. Отчёт о прибылях и убытках позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

В доходной части можно выделить три группы статей:

- доходы от операционной деятельности банка, включающие процентные доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам; процентные доходы, поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы и доходы от валютных операций, а также доходы от полученных комиссий и штрафов;
- доходы от побочной деятельности (т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера);
- доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Также, по мнению Е.С. Стояновой [55, с.49-54], расходная часть счёта прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

- операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.
- расходы, связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам.

- расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

К процентным расходам относятся начисленные и уплаченные проценты в монетах и в валюте, а к непроцентным расходам – операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям на валютном рынке, расходы по обеспечению функционирования банка, расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

Основными показателями, которые характеризуют прибыльность банка, являются:

1. Норма прибыли на капитал (рентабельность капитала);
2. Рентабельность (прибыльность) активов;
3. Рентабельность расходов;
4. Чистый спрэд;
5. Чистая процентная маржа;
6. Уровень другого операционного дохода;
7. Коэффициент эластичности роста доходов.

Прежде чем перейти к описанию данных показателей, необходимо ознакомиться с показателем «рентабельность».

Рентабельность – показатель, характеризующий уровень применительно к коммерческому внесенных акционерами валовой прибыли.

Согласно мнению Е.С. Стояновой [55, с.62-66], в анализе приведённых коэффициентов предусматриваются следующие этапы:

- построение системы коэффициентов эффективности деятельности банка;
- вычисления отчётного и базисного показателей по каждому коэффициенту, который вошел в созданную систему показателей;
- определения абсолютного и относительного изменений коэффициентов в отчётном году;

- оценивания изменения показателей эффективности деятельности банка в отчётном периоде;
- общая оценка эффективности деятельности банка по совокупности показателей.

В условиях рыночной экономики получение прибыли и обеспечение рентабельной деятельности являются нужными факторами для существования любого субъекта предпринимательства.

Прибыль характеризует стойкость кредитного учреждения. Она необходима для создания адекватных резервных фондов, стимулирования персонала и руководства к расширению и развитию операций, сокращения расходов и повышение качества услуг, которые предоставляются, и, в естественном итоге, для успешного проведения следующих эмиссий и соответственно возрастания капитала, позволяющего расширить размеры и улучшать качество оказанных услуг.

Следовательно, получение прибыли является одной из стратегических целей управления и обязательным объектом финансового анализа деятельности банка.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ АО «АЛЬФА БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности банка

АО «Альфа-Банк» был основан в 1990 году. АО «Альфа-Банк» - это универсальный банк. Он реализует все виды основных кредитных операций на финансовом рынке услуг. АО «Альфа-Банк» так же осуществляет такие виды банковских операций как обслуживание корпоративных и частных клиентов, бизнес в сфере банковских инвестиций, управление активами и торговое финансирование.

АО «Альфа-Банк» по итогам 2018 года продолжает занимать позиции среди лидеров банков России. 20 октября 2017 года Банком России был утвержден список из десяти системно значимых банков страны, в который вошел АО «Альфа-Банк». Стратегическими приоритетными АО «Альфа-Банк» планами на 2017 год являются такие позиции как: - поддержание позиции среди лидирующих частных банков российского банковского сектора; - улучшение качества и надежности активов; - улучшение обслуживания своих клиентов; - внедрение новых технологий и др.

Для удобства клиентов на сайте банка появилась возможность оплачивать кредиты с помощью банковской карты любого эмитента.

Запущена бонусная программа «Польза». Расплачиваясь кредитной картой, клиенты получают баллы: 2% от суммы транзакции в любых категориях, 4% - за операции в выделенных банком категориях и до 10% от суммы покупки за ON-LINE SHOPPING у партнеров банка. Баллы можно потратить на возмещение любых ранее совершенных операций по карте, получив рубли на свой карточный счет.

Появилось инновационное приложение мобильный банк АО «Альфа-Банк». Оно воплотило в себе последние инновации в области мобильного банкинга: авторизацию по отпечатку пальца, понятную историю операций, чат с банком, а также многое другое.

В отделениях банка клиенты получили возможность перевести накопительную часть своей пенсии в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

В целях наращивания своего присутствия в сегменте «Туризм», банк ввел антикризисный POS-кредит на отпуск, выгодный как туристическим компаниям, так и клиентам.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (т.е. в этом смысле является розничным клиентским), а вкладывает средства в основном в кредиты, причем больше в кредиты физическим лицам (т.е. является розничным кредитным).

АО «Альфа-Банк» - имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; является участником БЭСП; имеет право открывать счета и вклады организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Приоритетными направлениями деятельности банка являются предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам при покупке потребительских товаров (непосредственно в местах продаж), предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Банк развивает сотрудничество и с корпоративными клиентами, преимущественно в рамках программ потребительского кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов. Заемщиками, вкладчиками и держателями пластиковых карт банка являются более 31,2 млн человек.

Стратегическое развитие направлено на универсализацию, при этом банк стремится удержать позиции на рынке розничного кредитования, в том числе в сегменте POS-кредитования (в этом направлении банк работает более чем с 92 тыс. магазинов-партнеров). В рамках развития корпоративного сегмента банк

осуществляет кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, а также продвижение зарплатных проектов. Общее количество клиентов банка составило более 30 млн человек.

Держателям пластиковых карт доступна сеть собственных банкоматов и платежных терминалов кредитной организации, насчитывающая 830 устройств. Кроме того, для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту доступно также более 40 тыс. пунктов приема платежей через ФГУП «Почта России». По состоянию на 31 декабря 2018 года сеть банкоматов включала 830 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

2.2 Анализ финансовой деятельности банка

В данном параграфе мы рассмотрим основные показатели финансовой деятельности банка.

На отчетную дату (01 января 2019) величина активов-нетто банка АО «Альфа-Банк» составила 234,17 млрд. руб. За год активы уменьшились на -33,84%. Спад активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI (данные на ближайшую квартальную дату 01 Января 2018 г.): за год рентабельность активов-нетто упала с -0,29% до -4,27%.

Начнем с анализа структуры и динамики баланса банка. Объем активов, приносящих доход банка, составляет 88,37% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 74,07% в общем объеме пассивов (табл. 2.1). Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупным российским банкам (84%).

Таблица 2.1 – Структура доходных активов АО «Альфа-Банк» на 2017-2018 год

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
А	1	2	3	4
Межбанковские кредиты	22 393 154	7,55	5 860 848	2,83
Кредиты юридическим лицам	17 368 674	5,86	18 912 146	9,14

Продолжение таблицы 2.1

А	1	2	3	4
Кредиты физическим лицам	223 431 868	75,33	162 189 422	78,38
Векселя	0	0,00	0	0,00
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	1 368 788	0,46	1 017 742	0,49
Вложения в ценные бумаги	20 970 243	7,07	16 753 010	8,10
Прочие доходные ссуды	0	0,00	0	0,00
Доходные активы	296 620 751	100,00	206 935 884	100,00

Проведя анализ таблицы 2.1 можно сказать, что незначительно изменились суммы «Кредиты юридическим лицам», «Векселя», уменьшились суммы «Кредиты физическим лицам», «Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования», «Вложения в ценные бумаги», сильно уменьшились суммы «Межбанковские кредиты», а общая сумма доходных активов уменьшилась на 30,2% с 296,62 до 206,94 млрд. руб.

Анализ доходности банка по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	11 245 651	4,25	9 611 171	5,11
Имущество, принятое в обеспечение	264 881	0,10	5 791 477	3,08
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	0,00	0	0,00
Полученные гарантии и поручительства	14 306 142	5,41	500 000	0,27
Сумма кредитного портфеля	264 562 484	100,00	187 980 158	100,00
- в т.ч. кредиты юр. лицам	17 344 774	6,56	18 912 146	10,06
- в т.ч. кредиты физ. лицам	223 431 868	84,45	162 189 422	86,28

На основании таблицы 2.2 можно сделать вывод, что специфика бизнеса банка сильно связана с розничным кредитованием, что не позволяет оценить степень обеспеченности кредитов.

Процентные обязательства, т.е. за которые АО «Альфа-Банк» обычно платит проценты клиенту, представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Краткая структура процентных обязательств АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
Средства банков (МБК и корсчетов)	1 688 200	0,63	1 110 906	0,64
Средства юридических лиц	53 195 324	19,78	35 942 152	20,72
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	2 591 114	0,96	3 050 029	1,76
Вклады физических лиц	191 508 897	71,22	135 403 457	78,06
Прочие процентные обязательств	22 516 564	8,37	1 003 427	0,58
- в т.ч. кредиты от Банка России	14 300 000	5,32	500 000	0,29
Процентные обязательства	268 908 985	100,00	173 459 942	100,00

Исходя из данных таблицы 2.3., уменьшились суммы «Средства юридических лиц», «Вклады физических лиц», сильно уменьшились суммы «Средства банков (МБК и корсчетов)», а общая сумма процентных обязательств уменьшилась на 35,5% с 268,91 до 173,46 млрд. руб.

Структура собственных средств банка (совокупность средств на пассивных счетах, не имеющих характера обязательств) представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Структура собственных средств АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
Уставный капитал	4 173 000	10.71	4 173 000	13.50
Добавочный капитал	-110 258	-0.28	329 358	1.07
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	39 041 471	100.17	28 028 767	90.68
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 173 192	-10.71	-1 665 911	-5.39
Резервный фонд	43 207	0.11	43 207	0.14
Источники собственных средств	38 974 228	100.00	30 908 421	100.00

По таблице 2.4 можно сделать вывод, что уменьшились суммы «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», добавочный капитал увеличился с -110 млн. руб до 329 млн. руб. Как итог, за год источники собственных средств уменьшились на 20,7%.

Краткая структура капитала в соответствии с требованиями Базель III (форма 123) представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Краткая структура капитала АО «Альфа-Банк» на основе формы 123

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
Основной капитал	36 192 513	59,90	27 563 368	52,60
- в т.ч. уставный капитал	4 173 000	6,91	4 173 000	7,96
Дополнительный капитал	24 233 016	40,10	24 836 820	47,40
- в т.ч. субординированный кредит	23 709 580	39,24	24 836 820	47,40
Капитал (по ф.123)	60 425 529	100,00	52 400 188	100,00

Исходя из данных таблицы 2.5. можно сделать вывод, что основной капитал банка уменьшился на 23,8%. По итогу, размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 52,40 млрд. руб.

Доля просроченных ссуд в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение года имеет тенденцию к незначительному росту, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату намного выше среднего показателя по российским банкам (около 3-4%). Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по

российским банкам (около 10-11%). Таким образом, за последний год у банка не было смены собственников (акционеров).

Также у банка АО «Альфа-Банк» за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0,29, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.

В своей монографии В.В. Астрелина [14, с.34-35] пишет, что ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка. Кратко структуру высоколиквидных отобразим в виде таблицы 2.6.

Таблица 2.6 – Структура высоколиквидных активов АО «Альфа-Банк» за 2017-2018гг.

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
средств в кассе	4 867 344	12,62	2 787 310	14,76
средств на счетах в Банке России	3 431 943	8,90	4 163 603	22,05
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	3 426 405	8,89	2 073 683	10,98
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	17 840 008	46,27	2 791 706	14,79
высоколиквидных ценных бумаг Российской Федерации	832 075	2,16	1	0,00
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	9 595 886	24,89	8 309 156	44,01
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	38 554 278	100,00	18 879 086	100,00

Исходя из данные таблицы 2.6 можно сделать вывод, что незначительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств,

увеличились суммы средств на счетах в Банке России, сильно уменьшились суммы средств в кассе, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг Российской Федерации, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с 38,55 до 18,88 млрд. руб.

Структура текущих обязательств (совокупность средств на пассивных счетах, отражающих обязательства со сроком погашения не более одного года) АО «Альфа-Банк» приведена в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Структура текущих обязательств АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %
вкладов физ. лиц со сроком свыше года	102 674 326	51,08	93 373 506	65,62
остальных вкладов физ. лиц (в т. ч. ИП) (сроком до 1 года)	89 576 207	44,57	40 695 145	28,60
депозитов и прочих средств юр. лиц (сроком до 1 года)	2 972 352	1,48	2 900 429	2,04
в т. ч. текущих средств юр. лиц (без ИП)	2 617 352	1,30	2 900 429	2,04
корсчетов ЛОРО банков	14 616	0,01	69 217	0,05
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	120 000	0,0	1 104 514	0,78
собственных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	5 642 536	2,81	4 144 476	2,91
ожидаемый отток денежных средств	21 057 430	10,48	15 216 568	10,69
текущих обязательств	201 000 037	100,00	142 287 287	100,00

По данным текущих обязательств за 2017-2018гг. расположенных в таблице 2.7, видно, что незначительно изменились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т. ч.

текущих средств юридических лиц (без ИП), собственных ценных бумаг, сильно увеличились суммы корсчетов ЛОРО банков, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, уменьшились суммы обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, сильно уменьшились суммы остальных вкладов физических лиц (в т. ч. ИП) (сроком до 1 года), при этом ожидаемый отток денежных средств уменьшился за год с 21,06 до 15,22 млрд. руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 124,07%, что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

Основные показатели, характеризующие состояние ликвидности банка приведены в таблице 2.8. В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности.

Таблица 2.8 – Показатели ликвидности баланса АО «Альфа-Банк» за 2018г., %

Показатель	Сумма на 01 января 2019 г.	Изменение за 1 мес.
А	1	2
Нормативы ликвидности		
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	52,01	7,79
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)	203,12	29,35
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (Максимальное значение Н4, установленное ЦБ – 120%)	30,11	-0,37
Показатели оценки ликвидности		
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)	6,34	0,22
Показатель соотношения заемных и собственных средств	325,52	-4,92
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)	30,14	-2,33

Продолжение таблицы 2.8

А	1	2
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	5,26	0,91
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	17,78	0,71
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	-1,67	1,04
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	106,07	-0,09

Минимальные значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности установлены в 15% и 50% соответственно. Исходя из данных таблицы 2.8 видно, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне.

При этом, сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение года неустойчива и имеет тенденцию к уменьшению, а за последнее полугодие имеет тенденцию к значительному падению. Сумма норматива текущей ликвидности Н3 в течение года неустойчива и имеет тенденцию к значительному падению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к увеличению.

Экспертная надежность банка в течение года неустойчива и имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к значительному падению. Статистика по негативным факторам: количество индикаторов ненадежности – 2, количество индикаторов неустойчивости - 9.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации АО «Альфа-Банк» свидетельствуют о множественном наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «удовлетворительно».

2.3 Анализ использования прибыли банка

Особое место среди существующих теоретических и практических проблем банковской деятельности занимает проблема управления банковской доходностью. Способность кредитной организации вести безубыточную деятельность называют доходностью. Доходность является не только желательной для инвесторов характеристикой деятельности банка, но и обязательным условием долгосрочного продолжения такой деятельности.

Как мы уже отмечали выше, тема исследования актуальна, так как последние годы возросла роль в грамотном управлении доходностью банка, влияющая на развитие банка в целом.

Прибыль коммерческого банка является внутренним источником его развития. Поэтому управление прибылью – важная составная часть банковского управления, цель которой заключается в максимизации прибыли при доступном уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса.

По мнению Б.Л. Орлова, В.В. Осипова [47, с.51-53], управление прибылью банка осуществляется через систему элементов управления, тесно связанных между собой. Можно выделить следующие основные блоки управления прибылью коммерческого банка:

- определение подразделения банка, участвующих в процессе управления прибылью;
- планирование доходов, расходов и прибыли банка;
- применение способов оценки уровня прибыльности банковской деятельности;
- определение методов текущего регулирования прибыли.

Управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом и на уровне отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктах, отдельных рабочих мест, взаимоотношений с клиентом. Содержание отдельных элементов управления

рентабельностью кредитной организации имеет свою специфику применительно к перечисленным уровням.

В управлении прибылью банка принимает участие различные его подразделения: руководящие органы, департаменты, управление, отделы. Функциональные подразделения, то есть управления и отделы, прямо участвующие в проведении активных и пассивных операций банка, например управление ссудных операций, ценных бумаг, депозитных операций, операционное управление. В их функции по управлению прибылью входит оценка и анализ рентабельности создаваемых продуктов, контроль за рентабельностью отдельных сделок, предоставление информации в сводные аналитические управления для оценки рентабельности банка в целом. Контрольные формы участия функциональных подразделений в управлении прибылью банка определяется Правлением банка.

К числу подразделений кредитной организации, участвующих в управлении прибылью, относится казначейство или другое сводное управление. В его функции входят составление плана доходов и расходов банка как составной части бизнес-плана, анализ и оценка уровня прибыли банка в целом и рентабельности отдельных направлений деятельности банка, разработка рекомендаций о величине достаточной процентной маржи, процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, в структуре работающих активов и ресурсов. Конкретные функции казначейства во многом зависят от структуры кредитной организации и определяются Правлением банка.

Также в качестве подразделения следует выделить бухгалтерию, которая обеспечивает аналитические службы казначейства и функциональных подразделений необходимой информацией, и службу внутреннего контроля, в функции которой входит контроль за правильностью формирования и использования прибыли.

По мнению С. Букина [20, с.135-137], основные направления этого контроля включают следующее:

- проверка соблюдения нормативных требований Центрального Банка Российской Федерации в отношении организации аналитического и синтетического учета доходов, расходов, формирования и использования прибыли;
- проверка правильности применяемых ставок налога и сроков его перечисления;
- проверка льгот, используемых банком при исчислении налогов;
- проверка использования прибыли.

Л.Г. Батракова [16, с.68-70] считает, что планирование доходов, расходов и прибыли банка в качестве элемента управления рентабельностью банка на макроуровне включает следующие направления:

- составление планового баланса дохода и расходов банка в рамках бизнес-плана;
- планирование на его основе достаточно процентной маржи;
- составление сметы доходов и расходов банка, прогнозный расчет нормы прибыли на активы и собственный капитал;
- планирование распределение прибыли.

В рамках данного параграфа мы проанализируем основные показатели и коэффициенты, которые влияют на эффективность деятельности АО «Альфа-Банк» и непосредственно отражают его доходность и прибыльность. Финансовые показатели АО «Альфа-Банк», отражающие уровень доходности деятельности банка, за период 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Финансовые показатели АО «Альфа-Банк» за 2016-2018 гг.,%

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Абс. Откл.		Тем роста	
				2017-2016	2018-2017	2017/2016	2018/ 2017
А	1	2	3	4	5	6	7
Чистая процентная маржа	5,02	4,98	4,93	-0,04	-0,05	99,2	98,99
Операционная маржа	4,2	5,97	5,76	1,77	-0,21	142,14	96,48

Продолжение таблицы 2.9

А	1	2	3	4	5	6	7
Процентный спред	6,12	5,83	5,76	-0,29	-0,07	95,08	98,28
Спред прибыли	4,99	5,02	4,95	0,03	-0,07	100,6	98,61
Общая рентабельность банка, P1	5,84	5,09	5,29	-0,75	0,2	87,16	103,9
Общая рентабельность активов, P3	3,92	3,24	2,95	-0,68	-0,29	82,65	91,05

Исходя из данных таблицы 2.9, прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с -10,71% до -5,39%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с -1,68% до -23,46% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 14,62% до 10,25%. Доходность ссудных операций увеличилась за год с 24,19% до 25,80%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 8,58% до 12,66%. Стоимость средств населения (физических лиц) увеличилась за год с 8,33% до 13,29%.

Оптимальным значением чистой процентной маржи является 4,5%. Чистая процентная маржа характеризует степень прибыльности работающих активов. Данный показатель имеет отрицательную тенденцию снижения его величины, но при этом уменьшаются не намного и составляет величину около 5%.

Прибыльность основных операций банка, т.е. операционная маржа на 01.01.2018 г. увеличилась с 4,2% до 5,97%, и темп роста составил 142,14%, при этом через год темп роста составил 96,48%, а операционная маржа стала равна 5,76%. Данный показатель снизился, так как чистые доходы от операций с драгоценными металлами и от валютных операций снизились в этот же год, а активы растут с большим темпом роста.

Оптимальное значение процентного спреда не менее 1,25 %. Процентный спред АО «Альфа-Банк» входит в рамки оптимального значения: на 01.01. 2018 г. составил 5,8%, , что ниже предыдущего года на 0,3%, темп роста – 95,08%. На 01.01. 2019 г. темп роста выше, чем в предыдущем году – 98,28, но продолжается снижение данного показателя и на 01.01. 2018 г. он составил 5,7%, что свидетельствует о том, что процентные ставки по активам растут медленнее, чем процентные ставки по пассивам.

Спред прибыли на 01.01.2018 г. составил 5,02%, что превышает значение данного показателя на 01.01.2016 г. на 0,03%, так как процентные доходы растут, вследствие повышения кредитного портфеля АО «Альфа-Банк», при этом обязательства растут быстрее(темп роста 151,43%), чем работающие активы (127,48% соответственно). На 01.01.2019 г. спред прибыли снизился до 4,95%, что показывает отрицательную тенденцию снижения данного показателя, это является следствием роста процентных расходов с большей скоростью, чем процентные доходы (темп роста процентных расходов составил 133,41%, а темп роста процентных доходов 124,87%). Это свидетельствует об усилении конкуренции. Данный коэффициент сравнивается с банками-конкурентами.

Показатели рентабельности представляют собой основу общей оценки финансового состояния банка. Общий уровень рентабельности АО «Альфа-Банк» на 01.01.2016 г. составил 5,84% (доля прибыли в расходах). Это означает, что на каждый рубль произведенных расходов банком была получена прибыль в размере 5,84 копеек.

Стоит отметить, что такой показатель недостаточно высок и свидетельствует о неэффективной работе коммерческого банка. В динамике наблюдается существенное уменьшение величины общей рентабельности до 5,09 % в 2016 году (темп роста составил 87,16%).

Невысокий процент рентабельности связан с большим объемом расходов. Но на 01.01.2018 г. прибыль на 1 рубль расходов увеличился до 5,29 копеек, но так и не достиг уровня 2016 г. и темп роста стал равен 103,93%.

Показатель чистая рентабельность активов характеризует эффективность размещений банка. На 01.01.2017 г. она находилась на уровне 2,98%, что означало получение почти 3 копеек чистой прибыли на каждый рубль активов АО «Альфа-Банк».

На протяжении двух последующих периодов (2017-2018гг.) рентабельность сократилась до 2,41%. В целом значения чистой рентабельности активов рассматриваемого банка соответствуют нормативам в мировой практике, согласно которой величина P2 может быть до 4% и выше.

Снижение показателя ROA в динамике обусловлено одновременным сокращением чистой прибыли и ростом активов банка. Данный показатель отображает внутреннюю политику банка, профессионализм его менеджеров, которые поддерживают оптимальную структуру активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов. Вот почему в мировой практике многие специалисты считают данный показатель наилучшим показателем для оценивания эффективности работы менеджеров банка. Банк эффективно использует имеющиеся ресурсы в том случае, когда значение показателя не менее 1 %. Следовательно, АО «Альфа-Банк» работает эффективно.

Эффективность банковской деятельности АО «Альфа-Банк», как и любого банка, зависит от его способности приносить прибыль, чистый доход. Отообразим доходы, расходы и прибыли банка (табл. 2.10).

Таблица 2.10 – Показатели анализа доходов, расходов и прибыли АО «Альфа-Банк» за 2016-2018 гг.,%

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. Откл.		Тем роста	
				2018-2017	2017-2016	2018/ 2017	2017/ 2016
А	1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент эластичности роста доходов	1,049	0,996	1,004	- 0,053	0,008	94,95	100,8
Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов, К4	0,065	0,049	0,036	-0,016	-0,013	75,38	73,47

Продолжение таблицы 2.10

А	1	2	3	4	5	6	7
Соотношение процентных доходов и расходов, К5 доходность операций банка, связанных с риском	3,104	2,761	2,582	-0,343	-0,179	88,95	93,52
Коэффициент безрискового покрытия расходов, К6	0,006	0,005	0,004	-0,001	-0,001	83,33	80
Коэффициент эффективности затрат, К7	1,037	1,033	1,038	- 0,004	0,005	99,61	100,48
Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами (Уп), %	97,029	96,416	95,807	-0,613	-0,609	99,36	99,369

На основании таблицы 2.10 следует рассчитать коэффициент эластичности роста доходов для того, чтобы оценить, насколько экономно банк расходует свои средства. На 01.01.2016 г. Данный коэффициент был больше единицы, что свидетельствует об экономном расходовании средств в этом году. Но на 01.01.2017 г. коэффициент эластичности роста доходов АО «Альфа-Банк» снизился на 0,053 и составил 0,996, что меньше единицы, поэтому делаем вывод о том, что в 2016 г. произошло неэкономное использование доходов банка.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов на 01.01.2016 г. составил 0,065, что стало максимальным значением за все три рассматриваемые года, т.к. на 01.01.2017 г. коэффициент уменьшился на 0,013 (темп роста 73,47%) и составил 0,046, а на 01.01.2018 г. - уже 0,036. Данный коэффициент оценивает соотношение безрискового и рискованного дохода банка. Данный показатель, как мы видим, снижается в динамике и целевого значения

не достигает, которое должно быть больше 0,5. Следовательно, данную тенденцию можно оценить отрицательно.

Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов оценивает способность банка получать прибыль от деятельности, связанной с риском. Чем выше данный показатель, тем лучше. Изменение соотношения данного показателя банка имеют отрицательные тенденции, т.к. снижаются с каждым годом, однако процентные доходы превышают процентные расходы во всех периодах более чем в 2,82 раза. Это можно считать достаточно хорошим показателем. Рост этого показателя будет означать рост риска ликвидности.

Коэффициент безрискового покрытия показывает, насколько безрисковый доход покрывает совокупные расходы банка. Наилучшим значением данного коэффициента считается значение более 1.

В АО «Альфа-Банк» коэффициент падает и его значение не достигает желаемого уровня. Т.е. безрисковый доход банка на 01.01.2016 г. покрывает совокупные расходы только на 0,6%, а уже через два года снизился до значения 0,4%.

Коэффициент эффективности затрат также имеет не определенную тенденцию, однако на протяжении всего рассматриваемого периода превышает 1, что свидетельствует об эффективности деятельности банка в целом и его способности покрывать накладные расходы.

Оцениваемый коэффициент должен стремиться к максимуму, таким образом, его можно оценить с положительной стороны, так как на 01.01.2016 г. он был равен 1,037, потом снизился на 0,004 и его темп роста составил 99,61%, но уже на 01.01.2018 г. увеличился на 0,005 и стал равен 1,038, что оценивает повышение эффективности банка в целом, способность покрывать накладные расходы.

Непроцентная эффективность, т.е. уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, в динамике имеет отрицательный характер.

На 01.01.2016 г. данный коэффициент составил 97,029%, а уже через год снизился на 0,613 и его темп роста стал ниже ста процентов - 99,368%, а на 01.01.2018 г. темп роста был практически таким же 99,369% и коэффициент уже составлял 95,807%. Несмотря на отрицательную тенденцию, требуемое значение выполняется, т.к. уровень непроцентных доходов должен составлять не менее 50% непроцентных расходов.

Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов оценивает способность банка получать прибыль от деятельности, связанной с риском. Чем выше данный показатель, тем лучше. Динамика показателя положительная, что говорит о том, что процентные доходы растут быстрее, чем увеличиваются процентные расходы.

Коэффициент эффективности затрат оценивает эффективность банка в целом, способность покрывать накладные расходы. Данный показатель также имеет не определенную тенденцию, однако на протяжении всего рассматриваемого периода превышает 1, что свидетельствует об эффективности деятельности банка в целом и его способности покрывать накладные расходы. Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления отражает относительную эффективность затрат банка на содержание аппарата. Этот показатель можно оценивать как критерий материального стимулирования сотрудников.

Увеличение свидетельствует о заинтересованности банка в материальном стимулировании персонала. Операционная эффективность характеризует уровень покрытия операционных расходов соответствующими доходами. Значения показывают, что операционные расходы не полностью покрываются операционными доходами. Рентабельность затрат показывает сколько банк имеет прибыли с каждого вложенного рубля. Снижение говорит об уменьшении доли прибыли.

Рентабельность собственного капитала рассчитывается делением чистой прибыли (обычно, за год) на собственный капитал. Чем выше рентабельность собственного капитала, тем лучше.

В рамках анализа мы выявили ряд недостатков АО «Альфа-Банк», которые заключаются в тенденции снижения чистой процентной маржи, значительным объемом резервов на возможные потери по ссудам, что говорит о снижении прибыльности банка. Убытки стали следствием сокращения процентных доходов банка, которые, в свою очередь, снизились из-за высокой кредитной нагрузки населения и снижения платежеспособности заемщиков. Но, несмотря на данные проблемы, стратегические задачи банка, которые были заданы еще в 2008 г. были выполнены и даже перевыполнены. В этой связи, несмотря на высокие показатели АО «Альфа-Банк» относительно других банков, предложим мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности в АО «Альфа-Банк». Чтобы повысить доходность банка, его рентабельности, необходимо увеличить прибыль.

3 ПУТИ ПОВЫШЕНИЕ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1 Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли коммерческого банка АО «Альфа-Банк»

По результатам проведенного исследования были выявлен ряд недостатков и проблем в управлении финансовыми ресурсами банка:

С целью их решения и повышения эффективности управления финансовыми ресурсами АО «Альфа-Банк» рекомендуются следующие мероприятия:

1. Выявить резервы оптимизации доходов и расходов. Банк ориентирован на снижение своих расходов, в том числе за счет сокращения и объединения структурных подразделений. В частности, в связи с сокращением спроса на кредитные ресурсы из-за увеличения процентных ставок и ужесточения условий его получения, банку следует оптимизировать организационную структуру.
2. Пересмотр политики в части установления процентных ставок по депозитам. При этом банку можно предложить дополнительные услуги. Например, при открытии депозита вручать клиенту дисконтные карты на получение дополнительных скидок в магазинах города.
3. Необходимо диверсифицировать кредитный портфель с увеличением удельного веса кредитов, предоставляемых юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица.
4. Для привлечения средств банк должен проводить активную клиентскую политику, повышать качество и комплексность обслуживания, внедрять современные, пользующиеся спросом услуги на базе прогрессивных банковских технологий.

Для оптимизации системы управления финансовыми ресурсами банка необходимо обратить внимание на следующие моменты:

- управление денежными средствами должно быть более эффективным, то есть

необходимо составить план притока и оттока денежных средств, и разработать графики платежей.

- периоды, в течение которых АО «Альфа-Банк» размещает средства, должен быть в соответствии с условиями заемных ресурсов. Недопустимо превышение средств, имеющихся на активных счетах, над средствами пассивных счетов.
- целесообразно сосредоточиться на росте банковской рентабельности и деятельности в целом и на доходности отдельных его операций.

АО «Альфа-Банк» испытывает трудности с обеспечением ликвидности: он не в состоянии при наступлении срока ответить по своим обязательствам без привлечения дополнительных источников или вынужден реализовывать свои активы со значительным дисконтом, в убыток, что также приводит к финансовой несостоятельности.

Существует несколько факторов, ограничивающих использование банковских услуг, рассмотренных в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Факторы, ограничивающих использование банковских услуг

Фактор	Уд. вес, %
1. Недоверие к банкам	35
2. Незнание клиентами банковских продуктов	20
3. Низкое качество обслуживания со стороны банков	15

Основываясь на данных таблицы 3.1, становится понятным, что для быстрого и качественного обслуживания клиентов нужны современные технологии. Без максимальной автоматизации основных процессов при выдаче кредитов, в частности формирования кредитных договоров и иных документов по кредиту, бэк-офисных функций и, самое главное, процедур принятия решения о выдаче кредита, достигнуть конкурентоспособности в потребительском кредитовании практически невозможно.

Для обслуживания массового клиента нужно создавать и расширять сеть продаж кредитных продуктов. Также необходимо учитывать, что существует

большое количество клиентов - потребителей кредитов, еще не имеющих опыта потребления банковских услуг, обладающих низкой финансовой культурой и даже подозревающих банк в обмане. Немаловажно постоянно поддерживать качество персонала фронт-офиса банка для успешных продаж.

Таким образом, формула успешного потребительского кредитования состоит из следующих слагаемых успеха: персонализированного маркетинга; конкурентоспособных банковских продуктов; современных технологических решений; различных каналов продаж потребительских кредитов; маркетинговых акций и «продающей» рекламы (продажи клиенту не продукта, а выгоды от его использования). И естественно, эффективных процедур работы с просроченной задолженностью.

Одна из основных задач для АО «Альфа-Банк» — определение портрета «своего» клиента и выявление клиентских однородных сегментов, которым банк сможет предложить наиболее полно отвечающие их потребностям банковские и финансовые продукты.

Критерии выделения однородных потребителей только по уровню дохода, возрасту и полу уже не оправдывают себя, поскольку требования клиентов напрямую зависят от образа жизни. Именно поэтому возникает задача внедрения персонализированного маркетинга, учитывающего потребности конкретного клиента, связанные с его образом жизни.

В своей монографии Т.М. Гадисова [24, с.81-85] пишет, что дистанционное банковское обслуживание - это предоставление возможности клиентам совершать банковские операции, не приходя в банк, с использованием различных каналов телекоммуникации. В зарубежной и отечественной практике часто используется также термин «home banking», трактующийся как ведение банковских операций на дому, самостоятельная форма банковских услуг населению, основанных на использовании электронной техники.

Понятие «дистанционное банковское обслуживание» несколько шире и включает в себя обслуживание как населения, так и юридических лиц, причем не

только «на дому», но и в любом удаленном от банковского офиса месте, где имеется соответствующий канал связи.

По мнению С. В Букина [20, с.151-154], в основе ДБО лежит принцип обмена информацией между банком и клиентом с обеспечением должного уровня безопасности и конфиденциальности. Клиентам предоставляется возможность получать информацию о состоянии своих счетов и управлять ими, не прибегая к специальным банковским терминалам, а используя имеющиеся у них под рукой средства телекоммуникации: телефон, компьютер с модемом, телефакс, пейджер и т.д. В наш век бурного развития информационных технологий, глобализации рынков и повышенной тяги потребителей к комфорту предоставление банком своим клиентам таких услуг становится неременным условием сохранения конкурентоспособности банка.

Для выбора стратегии в области обслуживания физических лиц банку необходимо определить направления развития дистанционного обслуживания. Хотя финансовые показатели отдельных направлений окажутся при этом одним из наиболее важных критериев выбора, в настоящее время при выборе системы ДБО в российских коммерческих банках они рассчитываются крайне редко.

Отчасти это связано с тем, что, по оценкам экспертов, в большинстве банков вообще не оценивается эффективность работы с физическими лицами в масштабе отдельных отделений банка. А ведь дистанционное обслуживание, по сути, представляет собой то же дополнительное отделение банка, только виртуальное.

Рассмотрим подробнее математическую модель работы банка как системы массового обслуживания. Для решения задачи было принято допущение, что очередь клиентов в банке ограничена, и, следовательно, данная модель является n -канальной СМО с ожиданием, где n – количество касс обслуживания. Поток заявок (клиентов банка) в систему поступают с интенсивностью 35 чел. (λ), а 20 чел. – интенсивность обслуживания (μ) каждого канала (кассир-операционист банка). Каналов в банке 5 единиц (касс). Характеристиками эффективности обслуживания клиентов банка будут являться – среднее число заявок в очереди, среднее время

ожидания в очереди, среднее время обслуживания заявки, а также процент загруженности касс.

Практическая значимость данной работы очевидна: модель позволяет не только наглядно продемонстрировать процесс обслуживания банком клиентов, но и может путем экспериментов выявить наиболее оптимальное распределение ресурсов для повышения эффективности его работы. Также можно предположить применение данной модели на реальном объекте.

3.2 Рекомендации по росту доходности деятельности АО «Альфа-Банк»

В рамках анализа мы выявили ряд недостатков АО «Альфа-Банк», которые заключаются в тенденции, чистой процентной маржи, значительным объемом резервов на возможные потери по ссудам, что говорит о снижении прибыльности банка, что говорит о снижении прибыльности банка. Но, несмотря на данные проблемы, стратегические задачи банка, которые были заданы еще в 2008 г. были выполнены и даже перевыполнены. В этой связи, несмотря на высокие показатели АО «Альфа-Банк» относительно других банков, предложим мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности в АО «Альфа-Банк». Чтобы повысить доходность банка, его рентабельности, необходимо увеличить прибыль.

А для того, чтобы повысить прибыль банка необходимо принимать необходимые меры:

1. Совершенствование систем управление рисками
2. Дальнейшее увеличение клиентской базы
3. Инвестицирование частных лиц
4. Дальнейшее повышение качества клиентской работы
5. Повышение качества менеджмента персонала
6. Снижение значительной зависимости чистой прибыли от нестабильных источников дохода

Для того чтобы дальше также результативно работать, повысить эффективность деятельности банка, необходимо выполнить все предложенные меры по совершенствованию управления доходностью АО «Альфа-Банк» с целью ее увеличения. А для этого нужно реализовать Стратегию развития на 2020-2022 гг. АО «Альфа-Банк» и предложенные мероприятия.

Помимо указанных выше проблем у банка существуют проблемы и в управлении кредитным риском и в формировании ресурсной базы банка. Это одни из ключевых показателей деятельности банка, которые могут оказать негативное влияние на формирование конечных показателей финансовой устойчивости, доходности и прибыльности банка.

Одной из проблем исследуемого банка - это формирование ресурсной базы. Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке различных ресурсов и, в частности, депозитных. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому, для укрепления ресурсной базы банкам нужна взвешенная политика формирования ресурсной базы, в основу

которой ставятся поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

С целью расширения ресурсного потенциала АО «Альфа-Банк» необходимо активизировать свою политику формирования ресурсной базы. В связи с этим одним из приоритетных направлений работы банка должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной политики формирования ресурсной базы, направленной, в частности, на расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых видов услуг для их удобства.

Политика формирования ресурсной базы АО «Альфа-Банк» должна учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан – работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, а также должна быть рассчитана как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнями дохода.

Также в целях совершенствования АО «Альфа-Банк» мог бы предложить ряд вкладов, ориентированных на клиентов с высоким уровнем доходов. Например, вклад, особенностью которого являлось бы то, что персональные данные клиента будут известны только одному человеку в банке – менеджеру по работе с VIP-клиентами. Причем даже при внесении денег в кассу личность клиента не раскрывается. Таким образом, среднему и младшему персоналу банка не будут известны какие-либо данные о клиенте, а риск раскрытия информации о вкладе ничтожен.

Оценка эффективности может предполагать два направления: сравнение достигнутого и планируемого экономического эффекта (например, прибыль от использования системы за заданный период времени) и оценку текущей эффективности работы (стоимость обслуживания клиента, рентабельность и т.п.).

Для проведения оценки сравним обслуживание одного и того же числа клиентов (10 000 чел.) в системе ДБО и в отделении банка. При этом предположим, что банк в целом обслуживает значительно большее число клиентов, и добавление к

ним дополнительных 10 000 чел. существенным образом не меняет его бизнес-процессы.

Рассмотрим пример самостоятельной разработки банком системы ДБО физических лиц. В этом случае в структуре первоначальных инвестиций исчезают затраты на приобретение ДБО, а из ежемесячных затрат - стоимость поддержки у поставщика.

Однако затраты на персонал существенным образом меняются - необходимо оплачивать проектную команду программистов, тестировщиков, менеджера проекта и т.п. Кроме того, запуск системы в эксплуатацию осуществляется только после значительного срока разработки, а не в течение 1-2 месяцев после покупки. Расчет расходов по обслуживанию клиентов на основе постатейных оценок приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Расчет расходов по обслуживанию клиентов АО «Альфа-Банк», сумма, тыс. руб

Показатели	Частный клиент (ДБО BS-Client)	Собственная разработка	Дополнительный офис банка
Первоначальные инвестиции (всего), в том числе:	79725,00	14500,00	250000,00
стоимость ДБО (10 000 клиентов)	57000,00	-	
вспомогательное ПО	1500,00	1500,00	
оборудование	5000,00	5000,00	
сетевая инфраструктура	8000,00	8000,00	
интеграция с ИС банка (% от стоимости ДБО)	7125,00	-	
обучение сотрудников	1100,00	-	
Ежемесячные затраты	4746,67	9140,00	7500,00
Оплата поддержки	1066,67	-	
З/п сотрудников	9800,00	12300,00	
Оплата каналов связи	600,00	600,00	
Косвенные затраты	880,00	2440,00	
ТСО (1 год)	136685,00	124180,00	340000,00
ТСО (3 года)	250605,00	343540,00	520000,00
ТСО (5 лет)	364525,00	562900,00	700000,00

Как видно из данных таблицы 3.2, затраты на дистанционное обслуживание клиентов гораздо меньше затрат на «классическое» обслуживание. Разработка решения нестабильна по срокам. Недостаточное внимание уделяется документации, упускаются отдельные элементы функциональности. За счет экономии на затратах инвестиции в ДБО при сравнении с работающим отделением банка окупаются приблизительно за 18 месяцев. Сравним затраты банка на исполнение отдельно взятой операции клиента в случае ДБО и «классического» обслуживания.

При ДБО можно выделить следующие этапы операции:

1. Заполнение бланка документа
2. Отправка его в банк
3. Проверка документа
4. Выгрузка документа в АБС
5. Проведение документа в АБС

При «классическом» обслуживании в отделении

1. Заполнение бланка документа
2. Передача документа операционисту
3. Проверка документа
4. Перепечатывание его в форме документа АБС
5. Проведение документа в АБС

Для сравнения прямой стоимости выполнения операций проанализируем расчет затрат времени на выполнение операций при ДБО и в дополнительном офисе (табл. 3.3).

Таблица 3.3 – Расчет затрат времени на выполнение операций при ДБО и в дополнительном офисе АО «Альфа-Банк»

Описание операции	Стоимость при ДБО	Стоимость в дополнительном офисе
Заполнение бланка документа	0	0
Отправка в банк/передача операционисту	0	0
Проверка документа	0	1 мин. операциониста
Выгрузка/перепечатывание в АБС	0	2 мин. операциониста
Проведение документа в АБС	0	0

Из таблицы 3.3 можно сделать вывод, что затраты времени выливаются в затраты финансовых ресурсов, поскольку они представлены затратами на оплату труд и на страховые взносы.

Для ДБО также есть косвенная стоимость, выражающаяся в отнесении на обслуживание операции части ежемесячных затрат на обслуживание ДБО. С учетом нулевой прямой стоимости:

$$C_{\text{ДБО}} = \frac{TCO_{\text{ДБО}}(\text{месяц})}{N_{\text{КК}}(\text{месяц}) * P * \alpha}, \quad (3.1)$$

где $TCO_{\text{ДБО}}(\text{месяц})$ - рассчитанные по предыдущей методике (с учетом «аренды») затраты на ДБО;

$N_{\text{КК}}$ - количество обслуживаемых клиентов (в месяц);

P - количество банковских продуктов в системе;

α - коэффициент полезного использования системы.

Для расчета стоимости операции в случае «классического» обслуживания воспользуемся методикой TD ABC (Time-Driven Activity-Based Costing):

$$C_{\text{отд}} = t_{\text{оп}} + C_t, \quad (3.2)$$

где $t_{\text{оп}}$ - время выполнения операции;

C_t - стоимость 1 часа рабочего времени в отделении.

Исходя из рассчитанной выше стоимости $TCO_{\text{ДБО}}(\text{месяц})$, количества клиентов (10000 чел.), наличия 10 банковских продуктов в системе и коэффициента полезного использования системы (равного 0,5, так как в течение месяца системой пользуется только половина клиентов), получаем:

$$C_{\text{ДБО}} = \frac{4746,67}{10000 * 10 * 0,5} = 0,095 \text{ тыс. руб. или } 3,44 \text{ руб.}$$

При «классическом» обслуживании:

$$C_{\text{кл}} = \frac{7500}{5 * 22 * 8 * 80\%} = 10,65 \text{ тыс. руб.}$$

При времени выполнения операции 3 мин.:

$$C_{\text{допофис}} = \frac{3}{60} * 10,65 = 0,53 \text{ тыс. руб. или } 19,18 \text{ руб.}$$

Таким образом, себестоимость операции в случае ДБО оказывается почти в 6 раз ниже, чем при обслуживании клиента в обычном доп. офисе. Использование автоматизированной системы ДБО экономически оправдано: требуются как меньшие ежемесячные затраты, так и меньший объем инвестиций.

Помимо ряда нематериальных преимуществ, важных для клиентов банка, они улучшают экономическую эффективность работы банка, тем самым обеспечивая ему прямую финансовую выгоду.

Рассчитаем прогнозные показатели деятельности АО «Альфа-Банк» после внедрения предлагаемых мероприятий (табл. 3.4).

Таблица 3.4 – Финансовые показатели АО «Альфа-Банк» в результате внедрения предложенных мер

Финансовые показатели	2018, руб.	После внедрения мероприятий, руб.	Абсолютный Прирост, руб.	Прирост, %
Активы	1 198 078 348	1 412 890 345	214811997	117,9297
Ссудная задолженность	988 870 471	1 190 780 567	201910096	120,4183
Средства клиентов	961 954 947	1 189 897 789	227942842	123,6958
Процентные доходы	174 119 781	211 764 907	37645126	121,6202
Чистая прибыль	18 116 790	22 345 567	4228777	123,3418

Прогнозный расчет финансовых показателей АО «Альфа-Банк», предложенный в таблице 3.4, показал, что все показатели имеют положительную динамику. Доходы от основной деятельности вырастут на 37645126 руб., чистая прибыль – на 4228777 руб. Таким образом, можно сделать вывод о том, что предлагаемые нами мероприятия по оптимизации управления финансовыми ресурсами АО «Альфа-Банк» должны принести банку положительный экономический эффект. Прогнозируется рост всех основных финансовых показателей и показателей доходности, т.е. реализация предложенных мер будет способствовать повышению эффективности управления финансовыми ресурсами банка, и на этой основе – повышению эффективности его работы в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования были получены следующие основные выводы. Методологический подход к управлению прибылью в системе финансового менеджмента коммерческого банка, как единого комплекса, осуществляется на различных уровнях: на высшем - макроуровне (уровне банка в целом); на микроуровне (уровне отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктов, отдельных рабочих мест, взаимоотношений с клиентами).

Управление прибылью является важной составной частью банковского менеджмента, цель которой заключается в максимизации прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса.

Согласно Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 [6], прибыль коммерческого банка - это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами.

По мнению Шеремета А.Д., Сайфулина Р.С. [60,с.16-26], управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом, на уровне отдельных направлений деятельности банка, взаимоотношений с клиентом, отдельных рабочих мест, конкретных банковских продуктов. Таким образом, цель управления прибылью коммерческих банков заключается в максимизации прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса.

Банк гибко отреагировал на изменение рыночной ситуации и ослабление экономики. Банк приступил к активному совершенствованию риск-менеджмента, бизнес-процессов и клиентского сервиса, а также развитию транзакционного бизнеса.

Приоритетными направлениями деятельности банка являются предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам при покупке потребительских товаров (непосредственно в местах продаж), предоставление

кредитов с использованием пластиковых карт и наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Банк развивает сотрудничество и с корпоративными клиентами, преимущественно в рамках программ потребительского кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов. Заемщиками, вкладчиками и держателями пластиковых карт банка являются более 31,2 млн человек.

Стратегическое развитие направлено на универсализацию, при этом банк стремится удержать позиции на рынке розничного кредитования, в том числе в сегменте POS-кредитования (в этом направлении банк работает более чем с 92 тыс. магазинов-партнеров). В рамках развития корпоративного сегмента банк осуществляет кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, а также продвижение зарплатных проектов.

Анализ показателей ликвидности банка показал, что незначительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, увеличились суммы средств на счетах в Банке России, сильно уменьшились суммы средств в кассе, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг Российской Федерации, при этом объем высоколиквидных активов (с учетом дисконтов и корректировок) уменьшился за год с 38,55 до 18,88 млрд. руб.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации свидетельствуют о множественном наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «удовлетворительно».

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с -10,71% до -5,39%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с -1,68% до -23,46% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 14,62% до 10,25%. Доходность ссудных операций увеличилась за год с 24,19% до 25,80%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 8,58% до 12,66%. Стоимость средств населения (физических лиц) увеличилась за год с 8,33% до 13,29%.

В рамках анализа мы выявили ряд недостатков АО «Альфа-Банк», которые заключаются в тенденции снижения процентного спреда, чистой процентной маржи, что говорит о снижении прибыльности банка. Но, несмотря на данные проблемы, стратегические задачи банка, которые были заданы еще в 2008 г. были выполнены и даже перевыполнены. Несмотря на высокие показатели АО «Альфа-Банк» относительно других банков, нами были предложены мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности в АО «Альфа-Банк». Чтобы повысить доходность банка, его рентабельности, необходимо увеличить прибыль, принимая необходимые меры следующего характера:

1. Совершенствование систем управления рисками;
2. Дальнейшее увеличение клиентской базы;
3. Инвестирование частных лиц;
4. Дальнейшее повышение качества клиентской работы;
5. Повышение качества менеджмента персонала;
6. Повышение ответственности за итоговый результат работы каждого подразделения;
7. Снижение значительной зависимости чистой прибыли от нестабильных источников дохода.

Для повышения эффективности деятельности банка необходимо выполнить все предложенные меры по совершенствованию управления доходностью АО «Альфа-Банк» с целью ее увеличения, реализовав «Стратегию развития на 2020-2022 гг. АО «Альфа-Банк» и предложенные мероприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации: основной закон РФ от 12.12.1993 (ред. от 16.11.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 21.07.2014.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 02.06.2016.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 22.06.2017.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. ч. I и ч. II от 05.08.2000 №117-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 02.08.2019.
5. Об акционерных обществах: федер. закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 04.11.2019.
6. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 27.12.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 27.12.2019.
7. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 25.12.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 02.12.2019.

8. О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации: федер. закон от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 03.08.2018.
9. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 02.08.2019.
10. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: федер. закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 14.10.2014.
11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 16.12.2019.
12. О центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 27.12.2019.
13. Трудовой кодекс Российской Федерации: федер. закон от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 01.04.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Последнее обновление: 16.12.2019.

14. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 175 с.
15. Андросова Л.Д. Финансы, денежное обращение, кредит : учеб. пособие./ Л.Д. Андросова, Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2017. — 479 с.
16. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов./ Л.Г. Батракова – М.: Логос, 2018. – 344с.
17. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов./ Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Юрайт, 2018. - 422 с.
18. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 592 с.
19. Борио, К. Макроэкономические проблемы и развитие денежно-кредитной политики / К. Борио, У. Инглиш, Э. Филардо – «Экономика. РЖ (ИНИОН РАН)», № 4, 2018, декабрь. – 317 с.
20. Букин, С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие./ С. Букин - СПб.: Питер, 2017. - 288 с.
21. Володина, А. А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 509 с.
22. Волчков, С.А. Оценка финансового состояния предприятия // Методы менеджмента качества. / С.А. Волчков – 2017. - №3. – 115 с.
23. Гаврилова, А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов; 2-ое изд., стер. – М. КНОРУС, 2018 – 576 с.
24. Гадисова, Т.М. Внедрение инновационных стратегий и технологий как фактор достижения успеха коммерческих банков [Текст] / Т.М. Гадисова // Креативная экономика. – 2017.– № 10 (58). – 357 с.

25. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 207 с.
26. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 399 с.
27. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М.: Юрайт, 2018. – 590 с.
28. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили; под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 783 с.
29. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2016. – 368 с.
30. Зайцева, Н. В. Оперативный анализ риска потери ликвидности в коммерческом банке / Н. В. Зайцева – Деньги и кредит, № 2, 2016, с.40-48.
31. Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий): учеб./ В. В. Ковалев, Ковалев – М.: Проспект, 2017– 352 с.
32. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 20127. – 471 с.
33. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 538 с.
34. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм. – М.: Экономистъ, 2014. – 766 с.
35. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 332 с.

36. Курбатов, А.Я. Банковское право России: учебник для магистров./ А.Я. Курбатов – М.: Юрайт, 2017.- 525с.
37. Кудашева, Ю.С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков / Ю.С. Кудашева – Деньги и кредит – 2018. - № 11 – 462 с.
38. Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент: учебник / коллектив авторов; под ред. д-ра эк. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2017. – 560 с.
39. Лаврушин, О. И. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2018. – 292 с.
40. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 768 с.
41. Лаврушин, О.И. Кредит и экономический рост / О. И. Лаврушин – Банковское дело. – 2018. – № 1.– 145 с.
42. Лаврушин, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2018. – 267 с.
43. Лунтовский, Г.И. Современное состояние корпоративного управления в кредитных организациях Российской Федерации и перспективы его совершенствования / Г.И. Лунтовский – «Деньги и кредит» № 2, 2018 г.– 282 с.
44. Лысенко, Д.В. Комплексный финансово-экономический анализ деятельности коммерческого банка / Д.В. Лысенко – Вестник Московского университета. Сер 6. 2017. № 5.
45. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов / Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 471с.
46. Набиев, Р. А. Финансовая политика России. / Р. А. Набиев, Г. А. Тактаров – М.: Финансы и статистика, 2017г.– 307 с.

47. Орлов, Б.Л. Управленческий и финансовый анализ деятельности предприятия. Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп./ Б.Л. Орлов, В.В. Осипов – М.: Пищепромиздат, 2018, - 216 с.
48. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. К.Р. Тагирбекова – М.: ИНФРА-М, 2017. – 720 с.
49. Павлов, Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия. / Л.Н. Павлов - М.: Финансы и статистика, 2018. – 103с.
50. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева – М.: ИНФРА-М, 2018.– 314 с.
51. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. / Г.В. Савицкая – Мн.: ИП «Экоперспектива», 2013. - 498 с.
52. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2018. – 639 с.
53. Ткаченко, Т. Л. Совершенствование подходов к оценке управления ликвидностью кредитных организаций (региональный опыт экспертной оценки) / Т. Л. Ткаченко – Деньги и кредит – 2018. - № 1 – 467 с.
54. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М.: Юрайт, 2018. – 540 с.
55. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник. / Под ред. Е.С. Стояновой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2017. – 656с.
56. Царьков, А.А. Прибыль банка – результат эффективной работы центров прибыли / А.А. Царьков – Банковское дело. – 2017. - №10.– 211 с.
57. Челноков, В.А. «Деньги, кредит, банки»: Учеб. пособие./ В.А. Челноков – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 366 с.

58. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: [учеб. пособие] / А.С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Дашков и К, 2018. – 543 с.
59. Шеремет, А.Д. Финансы предприятий. / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин – М. ИНФРА-М, 2017 – 343 с.
60. Шумкова, К. Г. Пути совершенствования системы управления расходами в АО «Альфа-Банк» / К. Г. Шумкова – Финансы и кредит. - 2018. - № 40.– 127 с.
61. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Щербакова Г.Н . – Москва: Вершина, 2018. – 464 с.