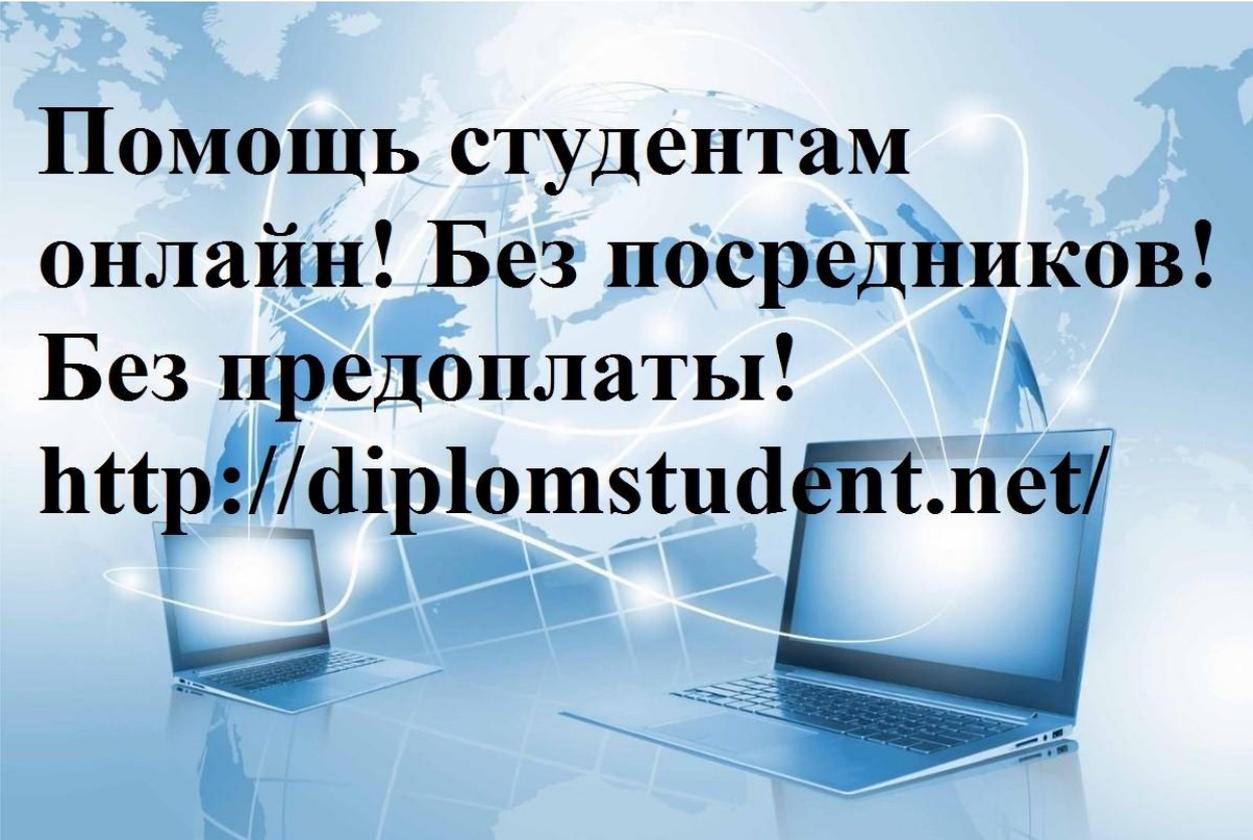


**Помощь студентам  
онлайн! Без посредников!  
Без предоплаты!  
<http://diplomstudent.net/>**

The background of the text is a blue-toned graphic. It features a faint world map, glowing white network lines connecting various points, and two laptops on a reflective surface. The overall aesthetic is modern and digital.

## Содержание

Задание 1. ABC анализ финансовой организации .....	4
Задание 2. ABC анализ финансовой организации .....	11
Задание 3. Исследование конкурентов –банков (финансовых организаций) .	13
Список использованных источников .....	16
Приложение 1 .....	17

## Задание 1. ABC анализ финансовой организации

Имеются данные о количестве клиентов финансовой организации, выбирающих определенную услугу из ассортимента (представлены в таблице). На основании ABC-анализа внесите предложения по совершенствованию товарной политики финансовой компании.

Таблица 1-Исходные данные для решения задания ABC-анализа

Наименование услуги/продукта	Число клиентов, тыс. чел.
Вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев	178
Вклад «Инвестиционный» на 1 год	279
Вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев	57
Вклад «Праздничный» на 3 месяца	435
Консультация по личной финансовой стратегии	589
Вклад «На образование» (долгосрочный)	12
Вклад «Пенсионный +»	345
Вклад «До востребования»	543
Вклад «Металлический» на 1 год	76
Вклад «Металлический» на 3 года	35
Итого	2549

Решение:

Расчет доли клиентов по *i*-ому финансовому продукту в общем количестве клиентов ( $D_i$ ) рассчитывается по формуле:

$$D_i = \frac{V_i}{V} * 100\%$$

Например:  $(178/2549) \times 100 = 6,98\%$

$(279/2549) \times 100 = 10,95\%$

$(57/2549) \times 100 = 2,24\%$  и т.д.

Расчет показателей представлен в excel в Приложении 1.

Расчет доли клиентов по *i*-ому финансовому продукту в общем количестве клиентов нарастающим итогом ( $D_{i\text{ни}}$ ):

$6,98 + 10,95 = 17,93\%$

$17,93 + 2,24 = 20,17\%$

$20,17 + 17,06 = 37,23\%$  и т.д.

Таблица 2-Расчет доли клиентов по i-ому финансовому продукту в общем количестве клиентов нарастающим итогом ( $D_{i\text{ни}}$ )

Наименование услуги/продукта	Число клиентов ( $V_i$ ), тыс. чел.	$D_i$	$D_{i\text{н.и.}}$
Вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев	178	6,98	6,98
Вклад «Инвестиционный» на 1 год	279	10,95	17,93
Вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев	57	2,24	20,17
Вклад «Праздничный» на 3 месяца	435	17,06	37,23
Консультация по личной финансовой стратегии	589	23,11	60,34
Вклад «На образование» (долгосрочный)	12	0,47	60,81
Вклад «Пенсионный +»	345	13,54	74,35
Вклад «До востребования»	543	21,3	95,65
Вклад «Металлический» на 1 год	76	2,98	98,63
Вклад «Металлический» на 3 года	35	1,37	100
итого	2549	100	

После расчетов, определяем группы А,В,С.

Группа А – продукты, расположенные в списке начиная с первой строчки и заканчивая строкой, в которой количество клиентов i-ому финансовому продукту нарастающим ( $D_{i\text{ни}}$ ) итогом приближена к 80%.

Группа В – продукты, расположенные в списке после клиентов группы А и заканчивая строкой, в которой количество клиентов i-ому финансовому продукту ( $D_{i\text{ни}}$ ) нарастающим итогом приближена к 95% (80%+15%).

Группа С – оставшиеся в списке финансовые продукты.

Расчет значения  $D_{гр.}$  (Приложение 1) осуществляется следующим образом: всего насчитывается 10 видов услуг. К группе А относятся 7 услуг, к группе В 1 услуга, к группе С-2 услуги, то есть:

$$(7/10) \times 100\% = 70\%$$

$$(1/10) \times 100\% = 10\%$$

$$(2/10) \times 100\% = 20\% \text{ и т.д.}$$

Таблица 3- Определение группы финансового продукта по методике ABC

Наименование услуги/продукта	Число клиентов (Vi), тыс. чел.	Ді	Ді н.и.	Группа финансового продукта
Вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев	178	6,98	6,98	А
Вклад «Инвестиционный» на 1 год	279	10,95	17,93	А
Вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев	57	2,24	20,17	А
Вклад «Праздничный» на 3 месяца	435	17,06	37,23	А
Консультация по личной финансовой стратегии	589	23,11	60,34	А
Вклад «На образование» (долгосрочный)	12	0,47	60,81	А
Вклад «Пенсионный +»	345	13,54	74,35	А
Вклад «До востребования»	543	21,3	95,65	BC
Вклад «Металлический» на 1 год	76	2,98	98,63	С
Вклад «Металлический» на 3 года	35	1,37	100	С
итого	2549	100		

Группа А –это наиболее значимые финансовые продукты для фирмы. Делать все, чтобы они были постоянными финансово продуктами. Закрепить персонального менеджера, снижать цену и т.п.

Группа В –это значимые финансовые продукты для фирмы. Среди этих продуктов группы В проводят ABC-анализ, выделяя группы ВА, ВВ, ВС.

С группой ВА работают как с группой А.

Для группы ВВ проводят общие рекламные и стимулирующие мероприятия.

С группой ВС работают как с группой С.

Группа С –это незначимые финансовые продукты для фирмы.

Количество таких клиентов фирма должна сокращать повышением цены, увеличением величины минимальной покупки и т.п.

В основе ABC анализа лежит принцип Парето: 20% всех товаров дают 80% оборота. По отношению к ABC –анализу правило Парето может звучать

так: надежный контроль 20% позиций позволяет контролировать систему (продуктовый ряд компании).

То есть по данным нашего задания, товары (финансовые услуги группы А) –это 20%, которые дают 80% оборота (Приложение 1).

Следовательно, эти услуги нужно совершенствовать и развивать.

Рассмотрим мероприятия для различных групп товаров (финансовых услуг).

Мероприятия для группы А:

В эту группу попадают следующие виды услуг финансовой организации: вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев; вклад «Инвестиционный» на 1 год; вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев; вклад «Праздничный» на 3 месяца; консультация по личной финансовой стратегии; вклад «На образование» (долгосрочный); вклад «Пенсионный +». Основными мероприятиями могут быть следующие, таблица

Таблица 4 -Виды услуг финансовой организации продуктов группы А

№ п/п	Виды услуг	Мероприятия
1	Вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев	Увеличение ставки по вкладу до 12,5%, первоначальный взнос снизить от 100 тыс. руб.
2	Вклад «Инвестиционный» на 1 год	Увеличение ставки по вкладу до 12,5%, первоначальный взнос снизить от 28 тыс. руб.
3	Вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев	Увеличение ставки по вкладу до 12,5%, первоначальный взнос снизить от 50 тыс. руб.
4	Вклад «Праздничный» на 3 месяца	Увеличение ставки по вкладу до 8,5%, первоначальная сумма вклад минимальная 10000 руб.
5	Консультация по личной финансовой стратегии	Закрепление персонального менеджера (финансового консультанта) за инвестором.
6	Вклад «На образование» (долгосрочный)	Увеличение ставки по вкладу до 7,0% и снижение первоначального взноса.
7	Вклад «Пенсионный +»	Увеличение ставки по вкладу до 5,0% годовых

Группа А – наиболее значимые финансовые продукты для фирмы. Необходимо делать все, чтобы они были постоянными финансовыми продуктами. В данном случае можно предложить увеличение ставки по всем видам вкладов: инвестиционный, праздничный, на образование и т.д.

Инвестиционный вклад - комбинированный банковский продукт, предусматривающий размещение части средств на счет депозита, а части - в различные инвестиционные фонды, предлагаемые банком.

Инвестиционный вклад представляет собой комплексный банковский продукт, объединяющий две формы вложений с разным уровнем риска и доходности. Он позволяет разместить часть накоплений на классическом депозите, а часть инвестировать в те или иные финансовые активы.

В настоящее время средняя ставка по инвестиционному вкладу в российских банках составляет 9-12%, при первоначальной сумме от 30000 руб. до 5 млн. руб.<sup>1</sup> Ориентируясь на эти данные, можно дать рекомендацию установление процента по вкладу более 12%, например 12,5%. При этом, сумму вклада можно уменьшить. Чем больше срок вклада тем больше первоначальная сумма, и наоборот.

Например, для вклада инвестиционный сроком на 6 месяцев- ставка 12,5%, первоначальный взнос от 100 тыс. руб. Для вклада инвестиционный сроком на 1 год- ставка 12,5%, первоначальный взнос от 28 тыс. руб. Для вклада инвестиционный сроком на 9 месяцев- ставка 12,5%, первоначальный взнос от 50 тыс. руб.

Вклад «Праздничный» -такие вклады предлагают банки к какому-нибудь празднику, с повышенными процентами. В настоящее время в различных банках процент по такому вкладу составляет от 4.5% до 8,0%,первоначальная сумма вклада может быть в пределах от 10 000 до 500 000 рублей<sup>2</sup>.

Ориентируясь на эти данные, можно рекомендовать по вкладу «праздничный»- увеличение ставки до 8,5% и снижение первоначального

---

1 Инвестиционный вклад в Москве  
[https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/investitsionnyiy\\_vklad/?ysclid=lakntmldy8603981445](https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/investitsionnyiy_vklad/?ysclid=lakntmldy8603981445)

<sup>2</sup> Самые выгодные новогодние вклады в банках в 2022 с повышенными процентами для физических лиц [<https://prazdnikov.net/samyey-vygodnyey-novogodnie-vklady-v-bankah.html>]

взноса или установить первоначальный взнос на минимальном значении- от 10000 руб.

Вклад на образование предусматривает небольшие проценты, обычно они могут составлять от 2-5% годовых<sup>3</sup>. Для того, чтобы эта услуга стала постоянной, можно рекомендовать -увеличение ставки по вкладу до 7,0% и снижение первоначального взноса.

Для услуги- консультация по личной финансовой стратегии можно дать рекомендацию- закрепление персонального менеджера (финансового консультанта) за инвестором. Финансовые консультанты - это советники, имеющие опыт эффективного управления финансами, и делящиеся им с людьми, столкнувшимися с определенными трудностями материального плана. Специалисты этой категории могут помочь: спланировать бюджет; сократить расходы и структурировать доходы; создать капитал или собственный бизнес; составить долгосрочный финансовый план и воплотить его в жизнь; научить эффективно управлять собственными деньгами.

По вкладу «пенсионный плюс» в настоящее время в российских банках, ставка может составлять 3,67%, при сумме от 1 руб. (На примере Сбербанка)<sup>4</sup>. Следовательно, для финансовой компании можно дать рекомендацию- ориентироваться на средние ставки по данному вкладу и увеличивать. Например, до 5% годовых.

Мероприятия для группы В:

В эту группу попадает услуга: вклад до востребования, таблица 5.

Таблица 5-Виды услуг финансовой организации продуктов группы В, ВС

№ п/п	Виды услуг	мероприятия
1	Вклад до востребования	Снижение ставки по вкладу до 5%, сумма первоначального взноса от 100000 руб.

<sup>3</sup> Вклад детский в СберБанке в Москве

[[https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad\\_detskiy/bank/sberbank/?ysclid=lakn9z2rjf49022819](https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad_detskiy/bank/sberbank/?ysclid=lakn9z2rjf49022819)]

<sup>4</sup> Вклад Пенсионный плюс

[http://www.sberbank.ru/ru/person/pensioner/multiply/pension\\_plus\\_pensioner/pension\\_plus](http://www.sberbank.ru/ru/person/pensioner/multiply/pension_plus_pensioner/pension_plus)

С категорией продуктов группы ВС необходимо работать также как и с группой товаров С. В данной ситуации можно дать рекомендацию- снижение ставки по вкладу до востребования и увеличения суммы вклада.

Вклад до востребования (или депозит) - банковский вклад, который можно снять по первому требованию. Снятие денег со вклада может осуществляться наличными, банковским переводом или выставлением чека. Процентная ставка по такому вкладу устанавливается минимальная - как правило, от 0,01% до 1,5% в рублях. На 09.04.2022 процентная ставка по вкладам «до востребования» составляла до 34 % годовых<sup>5</sup>.

В настоящее время в среднем по банкам России ставка по вкладам до востребования составляет 8-12%. Первоначальная сумма вклада от 10000 руб., от 50000 руб. и выше. В каждом банке свои условия.

Для данной группы услуг- ВС- рекомендация- снижение ставки по вкладу до 5%, сумма первоначального взноса от 10000 руб.

Мероприятия для группы С:

В эту группу попадает услуга: вклад«Металлический» на 1 год, Вклад «Металлический» на 3 года, таблица 6

Таблица 6-Виды услуг финансовой организации продуктов группы С

№ п/п	Виды услуг	мероприятия
1	Вклад «Металлический» на 1 год	Увеличение первоначальной суммы вклада до 100 тыс. руб. Снижение процентной ставки по вкладу до 3%
2	Вклад «Металлический» на 3 года	Увеличение первоначальной суммы вклада до 50 тыс. руб. Снижение процентной ставки по вкладу до 5%

Обезличенный металлический счёт (ОМС) - это банковский счёт, на котором учитывается объём купленного драгоценного металла (золота, серебра, палладия или платины) в граммах. Он называется обезличенным, так

---

<sup>5</sup> Вклад до востребования в Москве  
[[https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad\\_do\\_vostrebvaniya/?ysclid=lakmxq4x0673298243](https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad_do_vostrebvaniya/?ysclid=lakmxq4x0673298243)]

как фактически инвестор приобретает драгметалл только на бумаге, а не в натуральном выражении - без привязки к конкретному золотому слитку.

Группа С – незначимые финансовые продукты для фирмы. Количество таких клиентов можно сократить путем увеличения первоначальной суммы вклада и снижением процентной ставки.

## Задание 2. ABC анализ финансовой организации

Имеются данные о количестве клиентов финансовой организации, выбирающих определенную услугу из ассортимента (представлены в таблице). На основании ABC-анализа внесите предложения по совершенствованию товарной политики финансовой компании.

Таблица 7-Исходные данные для решения задания ABC-анализа

№п/п	Наименование услуги/продукта	Число клиентов
1	Консультация по личной финансовой стратегии	589
2	Вклад «До востребования»	543
3	Вклад «Праздничный» на 3 месяца	435
4	Вклад «Пенсионный +»	345
5	Вклад «Инвестиционный» на 1 год	279
6	Вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев	178
7	Вклад «Металлический» на 1 год	76
8	Вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев	57
9	Вклад «Металлический» на 3 года	35
10	Вклад «На образование» (долгосрочный)	12

Решение:

Данное задание решается аналогично заданию 1.

Расчеты представлены в Приложении 1.

По данным расчетам к услугам группы А относятся: консультация по личной финансовой стратегии, вклад «До востребования», вклад «Праздничный» на 3 месяца, вклад «Пенсионный +».

К услугам группы В относятся: вклад «Инвестиционный» на 1 год, вклад «Металлический» на 1 год, вклад «Металлический» на 1 год.

К услугам группы С относятся: вклад «На образование» (долгосрочный), вклад «Металлический» на 3 года, вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев.

В зависимости от того, к какой группе относится услуга, можно дать рекомендации, которые осуществляются также как и в предыдущем задании, таблица 8.

Таблица 8-Рекомендации для развития услуги или сокращения

№п/п	Наименование услуги/продукта	Группа товара (услуги)	Рекомендации для развития услуги или сокращения
1	Консультация по личной финансовой стратегии	А	Закрепление за инвестором личного финансового консультанта
2	Вклад «До востребования»	А	Увеличение процентной ставки, снижение первоначального взноса
3	Вклад «Праздничный» на 3 месяца	А	Увеличение процентной ставки, снижение первоначального взноса
4	Вклад «Пенсионный +»	А	Увеличение процентной ставки, снижение первоначального взноса
5	Вклад «Инвестиционный» на 1 год	ВА	Увеличение процентной ставки, снижение первоначального взноса
6	Вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев	ВВ	Рекламные и стимулирующие мероприятия
7	Вклад «Металлический» на 1 год	ВС	Снижение процентной ставки, увеличение суммы первоначального взноса
8	Вклад «Инвестиционный» на 9 месяцев	С	Снижение процентной ставки, увеличение суммы первоначального взноса
9	Вклад «Металлический» на 3 года	С	Снижение процентной ставки, увеличение суммы первоначального взноса
10	Вклад «На образование» (долгосрочный)	С	Снижение процентной ставки, увеличение суммы первоначального взноса

При разработке мероприятий, необходимо ориентироваться на деятельность банков и финансовых организаций, которые оказывают аналогичные услуги. На основании данных конкурентов снижать или увеличивать процентные ставки, снижать или увеличивать сумму первоначального взноса.

Для группы ВВ проводят общие рекламные и стимулирующие мероприятия. Согласно задания, к этой группе относится вклад «Инвестиционный» на 6 месяцев.

### **Задание 3. Исследование конкурентов –банков (финансовых организаций)**

Банк планирует предложить новые виды депозитов для расширения спектр услуг. Проведите исследование конкурентов, заполните таблицу. Определите название и оптимальные условия депозита.

Таблица 9– Исходные данные для задания

Название банка-конкурента	Издержки продукта	Процентная ставка	Средний срок хранения вкладов, мес.	Минимальная сумма вклада, руб.

Решение:

По рейтингам в сети Интернет самых лучших вкладов , можно увидеть наиболее выгодные предложения для вкладчиков. Однако, нет в свободном доступе данных по издержкам продукта. Поэтому дадим оценку банков-конкурентов по следующим показателям: процентная ставка, средний срок и минимальная сумма вклада.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> Вклады Топ 20 с самой высокой ставкой сегодня до 12% на 2022 год вложить деньги открыть онлайн депозит <https://www.banki.ru/products/deposits/?ysclid=laksejilz2996372244>

Таблица 10– Оценка деятельности банков конкурентов

Название банка-конкурента	Название вклада	Процентная ставка, %	Средний срок хранения вкладов, дн.	Минимальная сумма вклада, руб.
Газпромбанк	Ваш успех с акцией «Хит Сезона»	8,54	548 дн.	От 30тыс.-5млн. руб.
Ренесанс Кредит	Ренесанс специальный онлайн	8,50	91-550 дн.	От 5 тыс. руб.
Инвесторгбанк	ИТБ. Хит	9	60-720 дн.	От 50 тыс. руб.
Московский кредитный банк	МКБ. 30лет. Онлайн	10	1100 дн.	От 30 тыс. руб. до 3 млн. руб.
Хоум Кредит Банк	Накопительный счет	11	от 30 дн.	От 1 руб.
Совкомбанк	Яркий процент с халвой	8,95	365 дн.	От 10 тыс.руб.
Газэнергобанк	Максимальный	12	90 дн.	От 10 тыс. до 500 тыс. руб.
Банк Открытие	Дружеский	9	91дн.	От 500 тыс. руб.
Русский Стандарт	Максимальный	9	92-1080дн.	От 30 тыс. руб.
Фора-Банк	Сберегательный	8,60	31-730 дн.	От 5тыс. руб.

По данным таблицы видно, что самая максимальная процентная ставка составила 12,0 у Газэнергобанка, при сумме вклада от 10 тыс. руб., при сроке хранения вклада от 90 дней. Это наиболее конкурентоспособное предложение для вкладчиков.

Поэтому для Банка, который планирует предложить новые виды депозитов для расширения спектр услуг, можно порекомендовать именно такой вид депозита.

Название депозита и условия можно оставить такими же как у Газэнергобанка, или изменить например минимальную сумму вклада. Например, от 5 тыс. руб. Фора-Банк при такой сумме вклада предлагает меньший процент -8,60%, но срок вклада меньше и составляет 31 день. Поэтому количество дней вклада также можно снизить. Хоум Кредит Банк при 11% ставке предлагает минимальную сумму вклада от 1 руб., сроком от 30 дней.

Новые виды депозитов представим в виде таблицы 11.

Таблица 11- Новые виды депозитов

Название вклада	Процентная ставка, %	Средний срок хранения вкладов, дн.	Минимальная сумма вклада, руб.
Максимальный +	12,0	От 50 дней	от 8 тыс. руб.
Простой максимальный	11,0	От 28 дней	от 1 руб.
Дружеский	12,5	От 90 дней	от 10 тыс. руб.

Таким образом, анализируя деятельность банков- конкурентов можно совершенствовать стратегию банка. Это позволит привлечь клиентов, тем самым повысит финансовые показатели банка.

### Список использованных источников

1. Вклады Топ 20 с самой высокой ставкой сегодня до 12% на 2022 год вложить деньги открыть онлайн депозит [Электронная версия][Ресурс: <https://www.banki.ru/products/deposits/?ysclid=laksejilz2996372244>]
2. Вклад детский в СберБанке в Москве [Электронная версия][Ресурс: [https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad\\_detskiy/bank/sberbank/?ysclid=lakn9z2rjf49022819](https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad_detskiy/bank/sberbank/?ysclid=lakn9z2rjf49022819)]
3. Вклад Пенсионный плюс [Электронная версия][Ресурс: [http://www.sberbank.ru/ru/person/pensioner/multiply/pension\\_plus\\_pensioner/pension\\_plus](http://www.sberbank.ru/ru/person/pensioner/multiply/pension_plus_pensioner/pension_plus)]
4. Вклад до востребования в Москве [Электронная версия][Ресурс: [https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad\\_do\\_vostrebovaniya/?ysclid=lakmxq4x0673298243](https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vklad_do_vostrebovaniya/?ysclid=lakmxq4x0673298243)]
5. Инвестиционный вклад в Москве [Электронная версия][Ресурс: [https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/investitsionnyiy\\_vklad/?ysclid=lakntmldy8603981445](https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/investitsionnyiy_vklad/?ysclid=lakntmldy8603981445)]
6. Самые выгодные новогодние вклады в банках в 2022 с повышенными процентами для физических лиц[Электронная версия][Ресурс: <https://prazdnikov.net/samye-vygodnye-novogodnie-vklady-v-bankah.html>]

## Приложение 1