

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого
банка на примере АО «Альфа-Банк»»

Студент(ка)	<u>М.Г. Торговенкова</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	<u>А.В. Фрезе</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Консультанты	_____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____ (личная подпись)

« _____ » _____ 2016 г.

Тольятти 2016

Аннотация

Ликвидность предприятия включает в себя способность предприятия платить по своим обязательствам. Платежеспособность есть способность организации отвечать по своим обязательствам при бесперебойной основной деятельности предприятия. Таким образом, понятие «ликвидность» тесно связано или даже выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности и надежности предприятия.

Цель бакалаврской работы – проведение анализа ликвидности и платежеспособности на примере АО «Альфа-Банк» и разработка рекомендаций по улучшению качества управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.

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

Предметом исследования выступают экономические отношения, которые могут возникнуть между объектом исследования и внешнеэкономической средой при различных уровнях ликвидности и платежеспособности, а также выработка различных моделей поведения при определенных уровнях нормативов ликвидности.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её элементы в виде параграфов 2.3, 3.1 и 3.2 могут быть использованы в деятельности специалистов хозяйствующих субъектов по увеличению прибыли предприятия и её использованию.

Бакалаврская работа составляет 92 страниц, имеет 3 главы, 11 иллюстраций, 9 формул, 3 таблицы, 9 приложений, 57 использованных литературных источников.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, активы, пассивы, собственный капитал, экономическая устойчивость.

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.....	6
1.1 Сущность управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.....	6
1.2 Методы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка в России.....	19
1.3 Показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.....	27
2. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка на примере АО «Альфа банк».....	36
2.1 Техничко - экономическая характеристика АО «Альфа-Банк».....	36
2.2 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости АО «Альфа- Банк».....	57
3 Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности АО «Альфа-Банк».....	62
3.1 Обоснование действий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности АО «Альфа-Банк».....	62
3.2 Расчет эффективности проводимой операции.....	66
Заключение.....	68
Список использованной литературы.....	71
Приложения.....	76

Введение

Банковская сфера выступает как один из главных проводников, который обеспечивает движение денежных потоков от одного участника экономических отношений к другому.

Банку необходимо следить за уровнем своей ликвидности с целью избежания ситуации, когда банк не в состоянии погасить свои обязательства, при этом сохраняя свою банковскую доходность. Под ликвидностью коммерческого банка понимают способность банка погашать свои обязательства при помощи своих наиболее ликвидных активов. При этом необходимо следить, чтобы уровень ликвидности не был слишком высок, потому что это приводит к потере доходности банка, а также не был слишком низок, потому что это грозит банку банкротством.

Целью данной бакалаврской работы является проведение анализа ликвидности и платежеспособности на примере АО «Альфа-Банк» и разработка рекомендаций по улучшению качества управления ликвидностью данного банка.

Для достижения цели был поставлен ряд задач, решение которых позволит достигнуть поставленной цели. Это следующие задачи:

- 1) Анализ научной литературы, который позволит всесторонне отнестись к вопросам управления ликвидностью и платежеспособностью;
- 2) Проведение анализа на основе публичной отчетности АО «Альфа-Банк», который позволит увидеть состояние ликвидности и платежеспособности банка, а также выявить изменения, которые происходят с этим состоянием и причины, которые повлияли на эти изменения;
- 3) На основе проведенного анализа даются рекомендации, которые позволят повысить ликвидность и платежеспособность АО «Альфа-Банк». Для полноценного характера поставленной задачи провести расчет эффективности предлагаемого мероприятия по улучшению ликвидности АО «Альфа-Банк».

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Предметом данной выпускной работы выступают экономические отношения, которые могут возникнуть между объектом исследования и внешнеэкономической средой при различных уровнях ликвидности и платежеспособности, а также выработка различных моделей поведения при определенных уровнях нормативов ликвидности.

Для достижения поставленной цели необходимо изучить определенную научную литературу, которая позволит провести технико-экономический анализ объекта исследования.

Теоретическая значимость работы состоит в том, чтобы изучить нормативно-правовых актов, которые регулируют нормативные значения ликвидности российских банков, а также ознакомиться с сущностью управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, изучение методов управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка в России, ознакомление с показателями ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, а также его зависимость от различных факторов внутренней и внешней среды.

Практическая значимость работы состоит в том, чтобы иметь возможность улучшить управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка при помощи мероприятий, целью которых является поддержание финансовой устойчивости банка.

Управление ликвидностью и платежеспособностью является актуальной темой, так как данный процесс является сложным и включает в себя совокупность действий по управлению активами и пассивами банка. Необходимо сформировать такую банковскую политику, чтобы поддерживать нормальный уровень ликвидности банка и его прибыльность. В этом также выражается основная сложность процесса управления ликвидностью и платежеспособностью банка, потому что чем выше уровень ликвидности банка, тем ниже его прибыльность, и наоборот.

В ходе выполнения данной исследовательской работы были применены следующие методы: анализ (применялся в ходе изучения публичной отчетности), аналогия (сравнение показателей ликвидности с их нормативными значениями), метод прогнозирования (использован при оценке последствий изменения уровней показателя ликвидности), индукция (использован при разъяснении выводов по общему состоянию ликвидности банка после объединения его различных аналитических показателей).

Информационной базой для выполнения бакалаврской работы послужили: научные труды Лаврушиной О.И., Иванова А.Н., Ильясова С.М., Герасимовой Е.Б. и других, а также нормативно-правовые акты, которые регламентируют допустимые условия деятельности на территории РФ кредитных организаций, информационные порталы в сети интернет, публичная отчетность объекта исследования.

Структура бакалаврской работы состоит из трех глав. В первой главе рассмотрены сущность и методы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, а также показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Во второй главе проведен анализ бухгалтерской отчетности АО «Альфа-Банк», дана технико-экономическая характеристика банка и проведен анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка. В третьей главе даны рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности АО «Альфа-Банк», а также проведен расчет эффективности мероприятия по повышению ликвидности АО «Альфа-Банк».

1 Теоретические аспекты управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка

1.1 Обоснование действий, направленных на повышение ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка

Коммерческие банки являются неотъемлемым финансовым институтом на любой фазе развития экономики. Они позволяют расширить производственный потенциал, концентрируя у себя временно свободные денежные средства и фиксируя их там, где они в этот момент необходимы. Своеобразие деятельности коммерческих банков заключается в том, что они не схожи с рядовыми предприятиями, и оперируют в основном сторонними (привлеченными) средствами и из-за этого подвергаются колоссальной ответственности за сохранность доверенных им денежных средств. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка представляет собой возможность гарантирования стабильности банковской системы, а также является залогом доверия со стороны экономических субъектов.

Эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, оценка их величин являются наиболее значимыми понятиями, которые касаются деятельности коммерческого банка. Чтобы в положенный срок проводить платежи, отдавать средства с депозитных счетов, а также расплачиваться по другим своим обязательствам, коммерческому банку необходимо уделять немалый интерес поддержанию ликвидности. Ликвидность коммерческого банка – это возможность коммерческого банка своевременно и в полном размере обеспечивать исполнение собственных долговых и финансовых обязательств перед всеми договорными обязательствами, что обуславливает наличие достаточности собственного капитала банка, наилучшим размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом надлежащих сроков.

Фактически ликвидность банка составляет основу характеристик и

устойчивости банковских учреждений. Решение проблемы, связанной с ликвидностью банковской деятельности, является одной из главных проблем, которые возникают при успешном развитии банковской деятельности даже несмотря на то, что данная проблема не относится к основной прямой цели деятельности банка, коими являются в свою очередь получение прибыли, организация инвестиций в определенные отрасли экономики. Поддержание нормального уровня ликвидности банка позволяет ему постоянно оставаться платежеспособным, что в свою очередь гарантирует банку отличные результаты в своей банковской деятельности и позволяет развиваться национальной экономике. Ликвидность коммерческого банка подразумевает за собой вероятность продажи ликвидных активов, приобретение денежных средств в Центральном банке.

Под термином «платежеспособность» подразумевается более широкое значение, которое содержит и не только вероятность превращения активов в быстрореализуемые, сколько умение юридического или физического лица вовремя и полностью реализовывать свои обязательства по платежам, которые следуют из кредитных, торговых и других видов операций денежного характера. Следовательно, ликвидность является необходимым и неизменным условием платежеспособности, контроль за соблюдением может возлагать на себя как юридическое или физическое лицо, а также внешний орган надзора и контроля.

Платежеспособность коммерческого банка интерпретируется как способность коммерческого банка расплачиваться по своим обязательствам в соответствующие сроки [8, с. 250].

Ликвидность коммерческого банка – это способность банка гарантировать своевременное исполнение собственных обязательств по пассиву в денежной форме.

Ликвидность – существенная качественная и количественная характеристика деятельности банка, указывающая о его надежности и неизменности. Для гарантирования ликвидности коммерческому банку

следует сформировать такой состав баланса, при котором активы своевременно трансформируются в денежные средства, при этом не теряя своей стоимости. В структуру ликвидных активов входят драгоценные металлы, денежные средства в кассе, ссуды, предоставленные банком, срок погашения которых наступает в течение ближайших 30 дней, другие платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в эти сроки. В самом общем понимании ликвидность означает способность коммерческого банка в определенный срок и в абсолютном объеме обеспечивать исполнение всех своих обязательств [12, с. 351]. Во многих случаях обязательства банка можно представить как обязанности по возврату заемных средств своим вкладчикам и кредиторам. Данный метод хорош тем, что установление банковских обязательств выражается в виде простых расчетов общей суммы и сроков осуществления обязательств. Это объясняется тем, что на все имеющиеся долговые обязательства, за исключением обязательств до востребования, известны сроки возврата и точные суммы.

Помимо долговых обязательств, коммерческий банк имеет обязательства по активным операциям, по внебалансовым обязательствам [11, с. 14].

Возникновение банков связано непосредственно с ходом процесса формирования функции денег как средства платежа. Для коммерческого банка деньги выступают и как оборотный капитал, и как готовый продукт. Это объясняется тем, что банковская деятельность формируется за счет кругооборота капитала в денежной форме, при этом банк выступает посредником на денежном рынке, где непосредственно сталкивается с долговыми обязательствами. В результате происходит сдвиг кругооборота капитала, благодаря чему у одних людей возникает нужда в средствах, а у другой части общества эти средства освобождаются. В таких ситуациях банки выступают помощниками, которые помогают объединить разъединенные возможности.

Кроме этого, банк выступает как финансовый независимый институт. За выполнение своих функций, которые должны выполняться банком как финансовым институтом, то есть за выполнение каких-либо услуг, банк должен получать соответствующий доход, который компенсировал бы банковские расходы, при этом стоимость услуг должна гарантировать развитие банковской деятельности в будущем. Если говорить иначе, то общественная известность деятельности коммерческого банка как субъекта, который занимается самостоятельной деятельностью, предполагает за собой, что стоимость банковских услуг должна быть положительной.

Любой коммерческий банк сталкивается с проблемами ликвидности, но можно отметить, когда именно банк сталкивается с этими проблемами. Во-первых, это когда банк выступает посредником на денежном рынке, гарантируя, что в нужный момент сможет обеспечить необходимый объем реальных денег, которые необходимы для исполнения платежей. Во-вторых, любой коммерческий банк сталкивается с проблемой ликвидности своего товара – банковских услуг, выступая как единичный субъект кредитно-финансовой системы. Коммерческий банк, выступая независимым участником денежно-кредитных отношений, автоматически возводится в роль прямого должника и кредитора обширной сферы обязательств. В данной ситуации проблемы рискованности банковской деятельности как кредитора и безопасности при выполнении собственных обязательств банка выводятся на первый план. Таким образом, ликвидность любого коммерческого банка связана с гарантией, что наличный и безналичный денежный оборот по счетам клиентов будет произведен своевременно. Отсюда вытекает, что банк также должен быть способен сберечь собственную стоимость как объект экономических отношений.

Рассмотрим некоторые подходы, в рамках которых можно дать характеристику ликвидности коммерческого банка. Данное понятие можно рассмотреть, как «запас» или как «поток». Если рассматривать ликвидность как «запас», то характеристика данному понятию будет дана на какой-то

конкретный промежуток времени, будет оценена способность банка отвечать по своим текущим обязательствам. Рассматривая ликвидность как «поток» следует уточнить, что данное рассмотрение происходит либо на будущее, либо на определенный установленный заранее период времени. Рассматривая ликвидность в виде «потока» особый интерес уделяется потенциалу обеспечения превращения менее ликвидных активов в более ликвидные. Учитываются кроме того также поступления добавочных средств, в том числе получение займов.

Для того, чтобы оценить единую ликвидность банка необходимо в системе анализировать стационарную, текущую и перспективную ликвидность [28, с. 156].

Существуют факторы, которые оказывают воздействие на платежеспособность и ликвидность любого коммерческого банка. Все эти факторы можно разделить на микроэкономические и макроэкономические.

Если рассматривать макроэкономические факторы, то к ним можно отнести следующие главные факторы:

- 1) геополитический фактор. Данный фактор включает в себя макроэкономическую обстановку в стране, в которую входят законодательные, юридические и другие нормы банковской деятельности;
- 2) общее состояние рынка ценных бумаг и денежного рынка в стране;
- 3) структура банковской деятельности.

Помимо макроэкономических факторов, на платежеспособность и ликвидность коммерческого банка влияют факторы микроэкономические. К ним относят качество инвестиций, уровень менеджмента, ресурсную базу банка, функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

Кроме вышеперечисленных факторов существуют также внешние и внутренние факторы, которые также влияют на платежеспособность и ликвидность банка. Их влияние определяет качество деятельности банка.

Внутренние факторы, воздействие которых сказывается на ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, рассмотрим на рисунке 1.1

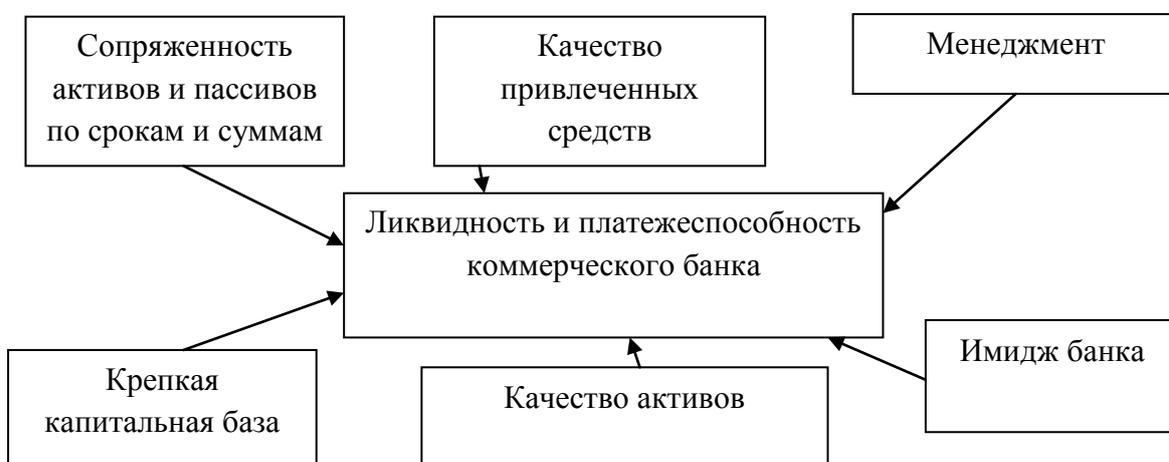


Рисунок 1.1 – Внутренние факторы, которые воздействуют на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Из рисунка 1.1 видно, что одним из факторов, оказывающим воздействие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, является крепкая капитальная база. Она означает, что присутствует большой размер собственного капитала, который выступает как источник, который поглощает риски активов. Источником собственного капитала выступает уставный фонд и другие фонды коммерческого банка, которые предназначены для обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка. Чем больший размер собственного капитала имеет банк, тем банковская ликвидность выше [15, с. 41].

Также на ликвидность коммерческого банка оказывают воздействие специфические особенности его активов. Формирование качества активов происходит за счет доходности, рискованности, ликвидности и диверсифицированности этих активов. Ликвидность активов представляет собой восприимчивость активов без утрат модифицироваться в денежную наличность путем их реализации или ликвидации обязательств должником (заемщиком). Уровень ликвидности какого-либо актива зависит от

сложности обращения актива в денежную форму, и от того, насколько актив способен сохранять стабильной свою номинальную стоимость. Под легкостью оборачивания (мобильностью актива) воспринимается быстрота его трансформации в денежные средства и то, насколько минимальны издержки при таком обращении. Легкость обращения какого - либо актива зависит от того, насколько развит рынок данного вида актива.

Группы, на которые делятся банковские активы в зависимости от степени ликвидности, приведены на рисунке 1.2



Рисунок 1.2 – Группировка активов банка по степени ликвидности

По рисунку видно, что все активы делятся на 4 группы: высоколиквидные и ликвидные активы, активы долгосрочной ликвидности, низколиквидные и неликвидные активы.

К высоколиквидным активам относят такие активы, которые могут быть обращены в денежные средства или могут быть использованы для выполнения обязательств банка с минимальными издержками в кратчайшие

сроки [27, с. 138]. Неотъемлемым обстоятельством для обеспечения ликвидности коммерческих банков выступает поддержание соответствующего уровня активов первой группы.

К ликвидным активам относятся такие активы, обращение которых в денежные средства произойдет в ближайшие 30 дней.

Если рассматривать активы долгосрочной ликвидности, то их реализация более сложна: обращение их в наличность происходит с немалыми издержками (до 20 % их стоимости) не ранее чем через один – два месяца. Рынок низколиквидных и неликвидных активов труднореализуем, так как он либо отсутствует полностью, либо слишком узок. Реализуя активы данной группы, издержки могут составить половину первоначальной стоимости самих активов.

Таким образом, чем меньшей ликвидностью обладают активы, тем больше они подвержены рискам, т.е. больше вероятность потерь при обращении активов в денежные средства. Низкая ликвидность банка свидетельствует о том, что высок риск активов банка в совокупности.

Различного вида активы подвержены различному уровню риска. Так, для кредитных вложений фактором риска выступает финансовое состояние заёмщика, объем ссуд, порядок выдачи и погашения и т.д.

Рискованность банковских активов определяет их доходность. Если рассматривать доходность как меру качества, то таким образом она является отражением того, насколько активы приносят доход и таким способом формировать основу для развития коммерческого банка и упрочения его капитальной базы.

По мере доходности активы разделяют на следующие группы: приносящие доход и не приносящие доход. К активам, приносящим доход, относят вложения в ценные бумаги, ссуды. К активам, не приносящим доход относят здания и сооружения, денежные средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ [23, с. 286].

Именно от доли, которую занимает группа активов, приносящих доход, зависит прибыльность банка при равных обстоятельствах. Чем больше эта доля, тем больше прибыль банка. Однако рост доходности банка также влечет за собой рост и снижение ликвидности и платежеспособности банка.

Диверсифицированность активов также выступает критерием их качества. Она представляет собой уровень предназначения ресурсов коммерческого банка по различным сферам размещения.

Еще одним фактором, который может охарактеризовать уровень ликвидности банка, выступает качество привлеченных средств. За этим фактором подразумевается стоимость и стабильность депозитов, ликвидность обязательств. Под ликвидностью обязательств подразумевается то, насколько быстро они погашаются, а также ту степень возобновляемости для банка, которая сохраняет объем привлеченных средств на определенном уровне.

Ликвидность коммерческого банка будет тем выше, чем больше этот банк будет иметь депозитов, чья доля будет неизменной.

Сальдо сберегательных и срочных депозитов преимущественно стабильны. Банк может привлекать средства на определенный срок, и тогда для него это будет определенным плюсом, потому что в этом случае банк имеет возможность планировать проведение своих активных операций или же всей своей деятельности и сохранять банковскую ликвидность с меньшим оперативным денежным резервом.

Если рассматривать депозиты до востребования, то они обладают меньшей стабильностью. Это обусловлено тем, что владельцы этих средств могут, когда им угодно, забрать свои средства. Именно из-за того, что данные депозиты очень мобильны, банки предоставляют по ним небольшие проценты [26, с. 113].

Межбанковские кредиты являются теми источниками, от которых зависит качество ресурсной базы. Если рассматривать межбанковский кредит в определенном пределе, то для ликвидности он не будет представлять никакой угрозы, напротив он санкционирует краткосрочный дефицит

ликвидных средств. Однако стоит учесть, что межбанковский кредит не должен занимать главное место в привлеченных ресурсах, потому что это может грозить банку банкротством. Это объясняется зависимостью банка от внешних источников, из этого следует, что банк не имеет собственной базы для бизнеса, а это ведёт к увеличению риска изменчивости банковской ресурсной базы.

Сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам оказывает большое влияние на банковскую ликвидность. Исполнение своих обязательств перед клиентами коммерческим банком подразумевает за собой определенную уравниженность сроков: срока, на который денежные средства вкладываются, и срока, на который вкладчик предоставил данные денежные средства. В данном случае существует равновесие в том, что банковские обязательства опираются на имеющиеся ресурсы, это исключает возможность появления кризиса платежеспособности и ликвидности в банке. Соотношение активов и пассивов банка по срокам гарантирует, что будет обеспечено своевременное обеспечение всех обязательств, при этом не будут задействованы лишние активы. Иными словами, будет реализовано именно то количество активов, которое требуется. Поддержание этих пропорциональностей гарантирует высокую ликвидность банка, сбалансированную банковскую политику и устойчивое финансовое состояние.

Состояние ликвидной позиции банка обуславливает соотношение условных банковских обязательств, а также активов и пассивов банка. При анализе воздействия ликвидной позиции банка на общую ликвидность банка необходимо учитывать, что возможны несоответствия в объемах активов и пассивов банка по срокам, также необходимо проанализировать величину, которая укажет, насколько не соответствует данный показатель в отношении к общему объему обязательств, и проследить динамику этих несоответствий.

Система управления банковской ликвидностью и всей коммерческой деятельностью в целом, т.е. менеджмент, также являются внутренними

факторами, которые оказывают влияние на ликвидность банка. Особенности банковского управления зависят от:

- 1) организационной структуры, которая позволяет находить правильные решения текущих и стратегических задач, которые стоят перед банком;
- 2) особенностей, которые должны учитываться при управлении банковскими активами и пассивами;
- 3) ясностью банковских процедур, от которых зависит принятие многих ответственных решений;
- 4) банковской политики.

Поддержание необходимого уровня банковского менеджмента предполагает за собой поддержание необходимого количества квалифицированных кадров, формирование и поддержание точной информационной базы. Кроме того, необходимо чтобы руководство банка также понимало, насколько важно для управления банковской деятельностью формирование информационной базы.

Еще одним фактором, который позволяет поддерживать соответствующий уровень ликвидности банка, относится также банковская репутация. Положительная банковская репутация дает банку перед другими коммерческими банками привилегию в привлечении ресурсов. Таким образом, банк может быстрее ликвидировать нехватку ликвидных средств. Хорошая репутация дает возможность банку в обеспечении своей постоянной депозитной базы. Большой потенциал в установлении связей с финансово устойчивыми клиентами, т.е. располагать активами с наиболее высоким качеством, позволяет банку безупречный имидж. Кроме того, это возможность формирования международных отношений с компаньонами из других стран, что также содействует росту его финансового положения и ликвидности.

Процесс формирования деловой банковской репутации содержит:

- 1) правильный выбор стратегии развития;

- 2) рост качества обслуживания клиентов;
- 3) усиление маркетинговых прогнозов;
- 4) формирование четкой, регулярной рекламы, которая позволит банку установить прочные связи с обществом;
- 5) гарантию о том, что вся информация касательно банковской деятельности, будет доступна. Это могут быть годовые финансовые отчеты, консолидированные отчеты и т.д.

Во многом репутация банка является заслугой главных менеджеров, которые являются «лицом банка», непосредственно завися от их личностных качеств и нравственного облика. В случае, если банк в напряженных условиях стремится восстановить свои позиции касательно своей ликвидности, то немалую роль в этом может сыграть позитивный имидж.

Рассматривать все перечисленные причины нужно только в том случае, когда учтены все субъективные свойства коммерческого банка, финансового положения организатора, круга потребителей, а также специализации банка и качества группы менеджеров.

Рассматривая главные проблемы ликвидности коммерческого банка, учитываются такие проблемы как состав и отдельные свойства базы, откуда черпаются ресурсы, качество и состав активов банка, банковский менеджмент, а также совокупность всех факторов в общем. Именно из-за этого проблема ликвидности коммерческого банка является одной из самых главных, и чтобы данную проблему рассмотреть со всех сторон, необходимо учитывать все факторы, которые могут оказать влияние на ее решение.

Последовательность внешних факторов, которые оказывают влияние на состояние ликвидности коммерческого банка, рассмотрим на рисунке 1.3.

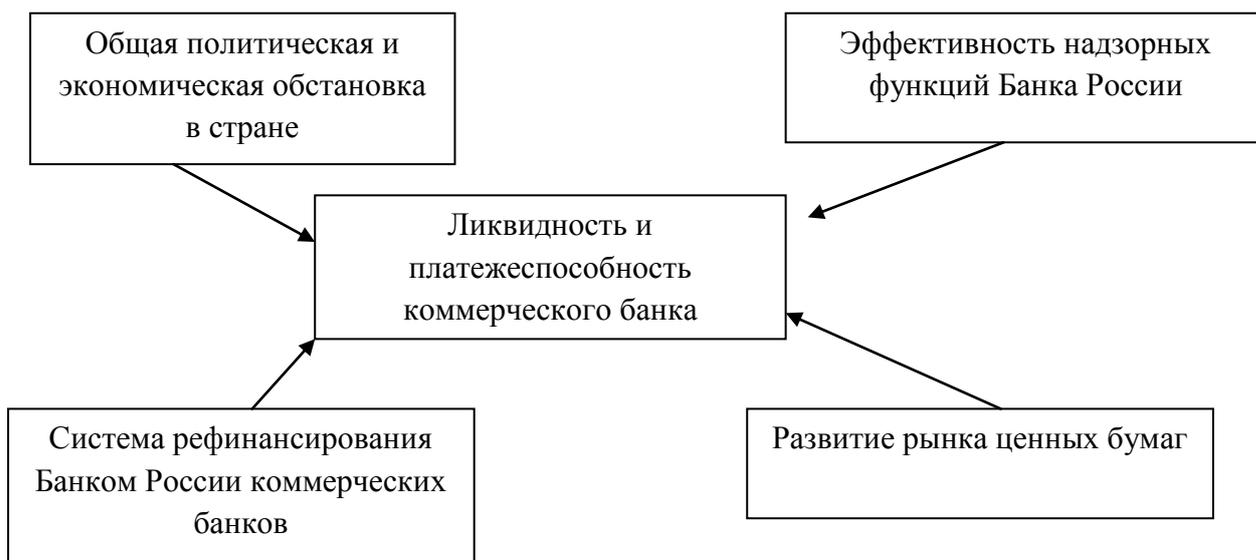


Рисунок 1.3 – Внешние факторы, оказывающие влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

На рисунке 1.3 внешние факторы, оказывающие влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Одним из таких факторов является общая политическая и экономическая обстановка в стране. Данный фактор оказывает влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка за счет формирования условий для расширения банковских операций и благополучной работы банковской системы в целом, обеспечивает постоянство экономической сущности деятельности банков, делает акцент на доверие отечественных и зарубежных инвесторов к банкам. Без упомянутых обстоятельств банки неспособны формировать стабильную депозитную базу, достигать рентабельности операций, выработать свой инструментарий, увеличивать работу своих активов, улучшать систему управления.

Организация ликвидных средств без утраты в прибыльности позволяет обеспечить процесс развития ценных бумаг.

Усовершенствование межбанковского рынка содействует тому, что между банками стремительно перераспределяются временно свободные денежные средства. Для сохранения своих позиций ликвидности банк привлекает с межбанковского рынка средства на разный срок.

Эффективность приобретения средств с межбанковского рынка является следствием общего финансового положения, авторитета коммерческого банка и организации самого межбанковского рынка.

Надзорная роль Банка России определяется тем, насколько высок уровень взаимодействия органа государственного надзора с коммерческими банками в части управления ликвидностью. Обладая правом вводить определенные нормативы ликвидности, Центральный Банк Российской Федерации нацеливает коммерческие банки на выполнение этих нормативов. Данные нормативы ликвидности показывают истинное состояние коммерческого банка, и чем значительнее эти нормативы, тем легче будет коммерческому банку и надзорному органу выявить проблемы, связанные с ликвидностью и платежеспособностью банка [40, с. 215].

Таким образом, ликвидность и платежеспособность коммерческого банка являются качественными характеристиками деятельности банка, вызванными массой причин, находящимися в непрерывной модификации и взаимосвязи.

1.2 Методы управления ликвидностью и платежеспособностью в России

Поддержание ликвидности и платежеспособности для коммерческого банка было и остается главной задачей, особенно в периоды финансовых и мировых кризисов. На данный момент в Российской Федерации пока еще не сформирован единый метод к анализу ликвидности банка, хотя непрерывно происходит исследование новых и улучшение уже имеющихся методик их оценки. В большинстве методик в качестве ключевых этапов анализа ликвидности и платежеспособности коммерческого банка следует выделить:

- 1) анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности;
- 2) анализ общего финансового состояния коммерческого банка с позиций ликвидности;

3) анализ факторов, которые оказывают сильное воздействие на ликвидность и платежеспособность.

Коэффициенты, рассчитываемые в ходе финансового анализа в коммерческом банке, делятся на две ключевые категории:

1) нормативы, обязательные к выполнению всеми коммерческими банками, устанавливаемые Центральным Банком Российской Федерации;

2) специальные коэффициенты, которые разрабатываются аналитической службой коммерческого банка или компаниями, которые специализируются на вопросах экономического анализа банковской деятельности. Данные коэффициенты называют оценочными.

Оценочные коэффициенты не являются обязательными для соблюдения, однако их расчет позволяет дать более качественную информацию касательно показателей ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.

Учитывая тот факт, что информация, получаемая из расчета любого коэффициента ликвидности и платежеспособности банка, ограничена, то необходимо проводить расчеты системы таких коэффициентов. Расчет этих коэффициентов должен проводиться с определенной периодичностью.

Если рассматривать метод количественного анализа ликвидности, то можно выделить его плюсы и минусы. К плюсам относятся:

1) возможность вовремя принимать конструктивные решения, которые позволят не допустить ошибок при соотношении статей баланса банка. Эти соотношения фиксируются установленными значениями коэффициентов;

2) установление ограничений по операциям банка, которые воздействуют на изменение значений коэффициентов. Таким образом, банк имеет возможность управлять ликвидностью при помощи подсчета нормативов;

3) возможность возлагать ответственность на соответствующие подразделения касательно состояния ликвидности коммерческого банка. Это

происходит от того, что все операции, проводимые этими подразделениями, ориентируются на банковские лимиты;

4) не требует больших потерь воплощение в жизнь коэффициентного анализа.

Однако наравне с плюсами есть определенные минусы. Это:

1) анализ проводится на основе данных баланса банка, однако это даёт лишь условную оценку ликвидности и платежеспособности коммерческого банка;

2) отсутствует возможность планирования ликвидности и платежеспособности коммерческого банка на будущие периоды, а также значений ликвидных средств;

3) фактор индивидуальности установления величины коэффициентов и потребность периодической модификации этих значений в связи с изменениями, случающимися в макро- и микроэкономической среде.

Хотя коэффициентный способ анализа имеет свои достоинства и изъяны, его использование санкционирует с высочайшей степенью точности обусловить состояние коммерческого банка и подготовить базу для развития направлений последующего управления ликвидностью.

Таким образом, любой коммерческий банк вынужден разрабатывать, а затем и использовать на практике единую совокупность мер по поддержанию рационального уровня ликвидности и платежеспособности, который позволит обеспечить как удовлетворение спроса клиентов на денежные средства коммерческого банка, при этом не понижая рентабельность активов и прибыль банка [37, с. 299]. Исходя из особенностей клиентской базы, реализуемых операций и множества иных причин управление ликвидностью и платежеспособностью в разных коммерческих банках сильно различаются. Однако, несмотря на эти отличия, можно выделить отдельные общие положения, касающиеся дилеммы «ликвидность – прибыльность»

Все обязательства коммерческого банка можно разделить на две категории. Первая категория включает в себя:

1) реальные обязательства, которые представлены средствами на расчетных и текущих счетах, срочными депозитами, депозитами до востребования и другими привлеченными средствами;

2) забалансовые обязательства, формирование которых возможно из обязательств по доверительному управлению, обязательств по наличным и срочным сделкам.

Гарантия исполнения коммерческим банком этих обязательств происходит при помощи:

1) собственных средств банка, в том числе играет огромную роль уровень достаточности собственного капитала банка. Именно он является источником, откуда банк черпает ресурсы для возмещения возникающих требований, кроме того в случае внезапных расходов и даже убытков именно собственный капитал банка является источником на их покрытие;

2) движения денежных средств и реализации активов банка. К последним относятся драгоценные металлы, ценные бумаги и др.;

Таким образом, коммерческий банк имеет возможность отвечать по собственным обязательствам при помощи ликвидных активов, а также при помощи обязательств финансового рынка. Отсюда следует, что управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка происходит через управление активами и пассивами банка.

В ходе формирования финансового рынка, а также с ходом эволюции банковского ремесла создаются всё новые теории касательно управления платежеспособностью и ликвидностью банка, а также усовершенствуются уже имеющиеся теории. Однако уже выработались ключевые методы управления ликвидностью и платежеспособностью банка. К ним относятся:

1) управление активами. Данный метод подразумевает за собой, что коммерческий банк устанавливает пути размещения собственных и привлеченных средств, следовательно, чтобы при наименьшем риске получить максимально вероятную прибыль, оставаясь при всем этом ликвидным;

2) управление пассивами. Данный метод подразумевает, что коммерческий банк ведет свою политику касательно контроля за тем, какого размера будут достигать привлеченные средства и собственно размера самого собственного капитала, определяет их оптимальную структуру. Это делается с целью, чтобы данные средства смогли широко использоваться в активных банковских операциях. Управление ликвидностью через управление пассивами часто подразумевается в смысле поиска новых заемных средств по ходу возникновения потребности в этих средствах для поддержания соответствующего уровня ликвидности и платежеспособности;

3) управление всеми активами и пассивами банка таким образом, чтобы соблюдался баланс в этом управлении. Данный метод подразумевает, что управление ликвидностью и платежеспособностью происходит путем использования портфельного подхода, который состоит в поиске согласованностей по управлению активами и пассивами банка;

Метод управления активами состоит в эффективном размещении существующих ресурсов, то есть присутствует идея, что доходы будут максимальные при минимально возможных рисках. При этом уровень ликвидности банка будет стабильный. Основная задача управления активами состоит в том, что коммерческий банк должен в своих интересах следить и делать приблизительные прогнозы касательно своей потребности в ликвидных активах [37, с. 25].

Перечислим основные меры, которым должны удовлетворять активы коммерческого банка, чтобы тот сохранил свою ликвидность:

1) определенный объем активов должен быть в высоколиквидной форме, то есть нужно поддерживать необходимый уровень первоочередных запасов;

2) банк будет ликвидным в случае, если будет возможность реализовать часть его активов в короткие сроки или с минимальными потерями. Также это касается активов, которые можно передать кредиторам в короткие сроки или с минимальными потерями;

3) поддержание банковской ликвидности возможно также при условии, когда определенную часть активов банка составляют своевременно погашаемые кратковременные ссуды;

4) планирование банковской ликвидности происходит благодаря возможности влияния на срочную структуру активов банка;

5) на ликвидность банка помимо перечисленных факторов оказывают влияние факторы риска и качества активов банка. От данных факторов зависит своевременный возврат средств в коммерческий банк.

Совокупность данных критериев могут охарактеризовать основные подходы, которые могут быть использованы при управлении активами. Одним из таких подходов является метод общего фонда средств. Данный метод является одним из самых простых в отношении своего использования на практике. Простота этого метода заключается в том, что вне зависимости от источников, из которых поступили средства, и их отдельных свойств, группировка происходит в общем объеме, откуда дальше происходит их дальнейшее распределение между активами согласно предпочтениям банка. Проведение активных банковских операций не предусматривает источники средств, которые используются при проведении этих операций, до того момента, пока размещение средств отвечает всем установленным банком целям. Данный метод предусматривает, что структура банковских активов должна одновременно отвечать требованиям как ликвидности, так и платежеспособности. Для этого банку необходимо заранее учитывать приоритеты своей деятельности и ввести определенные характеристики касательно своей деятельности. Для начала определяется доля высоколиквидных активов. Она обеспечивает мгновенную банковскую ликвидность за счет того, что она уходит на проведение платежей по счетам клиентов.

На практике метод общего фонда средств используется коммерческими банками, как правило, при наличии излишка денежных средств. Впрочем, этот метод обладает рядом плюсов и минусов. Достоинство этого метода

заключается в том, что он дает руководству коммерческого банка существенную независимость при выборе конкретных направлений, куда вложить средства, а также видов активно проводимых банком операций. Это объясняется тем, что при формировании банковской политики часть банковских средств идёт на поддержание банковской ликвидности, а другая часть средств распределяется в операции, которые приносят наибольший доход, и исходя из приоритетов банка.

Однако существуют определенные минусы данного подхода. К ним относятся:

1) дополнительный риск банку приносит тот факт, что определение структуры размещения средств для поддержания прибыльности и ликвидности банка носит довольно субъективный характер;

2) данный метод считается достаточно некорректным с точки зрения поддержания ликвидности из-за того, что отсутствуют ориентиры касательно необходимого уровня ликвидности активов.

Недостатки метода общего фонда с легкостью преодолеваются при помощи метода, более сложного по своей структуре, но при этом более результативного – метода распределения активов.

Основной идеей метода распределения активов является соотношение по суммам и срокам банковских активов и пассивов. Для достижения наилучшего результата необходимо произвести группировку источников и основных направлений размещения средств и произвести их сопоставление таким образом, чтобы сопоставления определенных групп активов происходило с определенными группами пассивов с учетом доходности вложений и поддержания ликвидности коммерческого банка.

Более детально метод распределения активов можно рассмотреть на рисунке 1.4.



Рисунок 1.4 – Метод распределения активов

Преимуществом метода распределения активов является то, что под средства каждой группы пассивов формируется определенный резерв ликвидных активов. Величина резерва ликвидных активов зависит от уровня воздействия группы пассивов на риск несбалансированной ликвидности. Метод распределения активов позволяет банку планировать величину собственной ликвидности, а также поддерживать соответствующий уровень этой ликвидности, при этом размещая средства в активы в соответствии со срочностью пассивов [26, с. 200]. Кроме того, могут вноситься изменения касательно объемов привлечения и размещения средств, исходя от доходности активов, издержек на привлечение активов и других факторов. Таким образом, сокращение риска ликвидности для банка происходит в результате реализации грамотной политики по управлению активами и пассивами. Накапливание определенного запаса ликвидных активов и пассивов в балансе положительно сыграет для банка, потому что вовремя удовлетворяются требования клиентов. Самому банку это обеспечивает финансовую устойчивость и минимальные потери, если возникнут ситуации по срочному привлечению внешних источников ликвидности.

Если рассматривать недостатки метода распределения активов, или метода конверсии средств, то стоит учесть, что использование принципа

создания резервов ликвидных активов под определенную группу пассивов может привести к сокращению доли работающих активов. Это отрицательно сказывается на доходах коммерческого банка и в дальнейшем отрицательно сказаться на банковском развитии.

В следующем параграфе рассмотрим показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность банка.

1.3 Показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Важным этапом анализа ликвидности коммерческого банка выступает расчет коэффициентов ликвидности банка. Полученные данные учитываются при составлении дальнейших стратегий развития коммерческого банка, а также при формировании рекомендаций на относительно короткие промежутки времени по сохранению нормального уровня ликвидности банка. Для анализа банковской ликвидности анализ коэффициентов ликвидности имеет огромное значение, потому что он позволяет выявить зависимости между различными статьями и группами баланса банка, т.е. вместе с выявлением зависимостей должны использоваться методы группировки и сравнения этих статей. Анализ коэффициентов ликвидности позволяет выделить собственные и привлеченные ресурсы банка, долгосрочные и краткосрочные кредитные вложения, определить расходы и доходы банка, сроки активных и пассивных операций, типы доходов банка. Группировка статей баланса производится по степени ликвидности банковских операций и их экономического содержания.

Метод расчетов коэффициентов позволяет определить удельный вес какой-либо конкретной статьи или нескольких статей в общем объеме актива или пассива [12, с. 275]. Счета баланса по активу или пассиву сопоставляются с аналогичными статьями по активу или пассиву. Единственным условием является то, что статьи должны иметь единый срок

операций или их вид, или же их группировка должна происходить по единым экономическим показателям.

Суть метода расчета коэффициентов ликвидности кроется в том, что финансовые аналитики, выполняя расчеты коэффициентов и контролируя, чтобы полученные значения коэффициентов соответствовали своим нормативным значениям, имеют возможность контролировать и оценивать уровень ликвидности банка на определенный промежуток времени и видеть изменения в потребности банка в ликвидных средствах. Все коэффициенты, которые банк рассчитывает по ходу финансового анализа своей деятельности, можно разделить на 2 группы:

1) нормативы, которые устанавливаются Центральным банком, и являются обязательными для исполнения всеми банками;

2) коэффициенты, которые разрабатываются специализирующимися компаниями, для проведения финансового анализа банковской деятельности.

Основным условием, которое делает процесс управления ликвидностью банка процессом, контролируемым и позволяющим осуществлять полноценный анализ деятельности банка, является то, что расчет коэффициентов проводится с определенной периодичностью.

Ликвидность коммерческого банка выступает гарантом того, что обязательства перед своими вкладчиками и клиентами банк исполнит. Кроме того, ликвидность банка является гарантом стабильности и надежности всей банковской сферы страны. Поэтому данная сфера находится под постоянным контролем Центрального банка России, контроль которого осуществляется посредством установления нормативов, которые установлены в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И (ред. от 30.09.2014 года) «Об обязательных нормативах банков». Рассмотрим обязательные нормативы ликвидности, которые установлены для коммерческих банков.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - осуществляет регулирование риска, который связан с потерей ликвидности банком в течении одного

операционного дня. Анализ данного норматива ликвидности необходимо включает в себя отслеживание динамики изменения норматива, при этом идет сравнение с базовым периодом. В случае если наблюдается отклонение норматива мгновенной ликвидности от установленного норматива, существует ряд мер, которые позволяют улучшить мгновенную ликвидность банка. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле 1:

$$H2 = \frac{Лам}{Oвм - 0,5Oвм*} \times 100\% \geq 15\% \quad (1)$$

где Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках - резидентах Российской Федерации, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах № 30210, 30213 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972.

Oвм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Oвм*- величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8922).

Меры, которые позволяют улучшить мгновенную ликвидность банка:

- 1) изменение структуры обязательств банка на качественном уровне;

2) привлечение дополнительных ресурсов из внешних источников финансирования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) – осуществляет регулирование риска, который связан с потерей ликвидности банком в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Анализ норматива текущей ликвидности включает в себя аналитический учет активов и обязательств с учетом срока, который остается до их реального погашения. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле 2:

$$H3 = \frac{Лат}{Oвт - 0,5Oвт*} \times 100\% \geq 50\% \quad (2)$$

где Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Более подробный порядок расчета представлен в приложении Ж.

Oвт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Более подробный порядок расчета представлен в приложении Ж.

Oвт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8930).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – осуществляет регулирование риска, связанного с потерей банком ликвидности в результате

размещения средств в долгосрочные активы. Анализ данного норматива показывает, насколько собственные средства банка и средства, которые привлечены на длительные сроки, сформировали долгосрочные вложения банка. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле 3:

$$H4 = \frac{Kpд}{K + Oд + 0,5O*} \times 100\% \leq 120\% \quad (3)$$

где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П (код 8996);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (код 8918, код 8997);

О*- величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8978).

Использование на практике системы подсчета нормативов ликвидности для анализа ликвидности коммерческого банка имеет как достоинства, так и недостатки. Рассмотрим основные преимущества использования на практике системы коэффициентов для анализа ликвидности банка:

1) метод подсчета коэффициентов ликвидности позволяет вовремя среагировать на серьезные нарушения соотношений статей баланса банка посредством установленных значений коэффициентов, в которых данные соотношения закреплены;

2) банк имеет возможность управлять своей ликвидностью посредством подсчета нормативов. Таким образом, банковские операции имеют ограничения из-за того, что банковские операции могут воздействовать на изменение коэффициентов ликвидности;

3) в случае, если анализ ликвидности проводится путем подсчета системы коэффициентов ликвидности, то обеспечивается ответственность всех банковских подразделений за состояние банковской ликвидности;

4) анализ ликвидности путем метода подсчета коэффициентов ликвидности на практике не требует больших издержек.

Однако метод анализа ликвидности с помощью коэффициентов имеет также ряд своих недостатков. К ним следует отнести:

1) возможность получения недостоверной информации путём подсчета коэффициентов ликвидности, так как для их расчета данные используются обобщенные;

2) из-за того, что при подсчете коэффициентов данные берутся из баланса банка, то оценка ликвидности банка дается приближенная;

3) проблематичным моментом является то, что при использовании данного метода анализа ликвидности тяжело определить будущую ликвидность банка, а также планирование уровня ликвидных средств;

4) субъективность установления коэффициентов ликвидности требует объективной потребности в периодическом пересмотре значений этих коэффициентов из-за изменений, которые происходят в макро- и микроэкономических ситуациях. Таким образом, вопрос соблюдения обязательных нормативов и коэффициентов и их гарантии, которую они дают надежности банка, остается открытым.

Несмотря на все свои достоинства и ряд недостатков, метод анализа ликвидности путем подсчета коэффициентов ликвидности с большой степени точности позволяет определить состояние банка и подготовить соответствующие рекомендации по улучшению качества управления ликвидностью.

Ликвидностью и платежеспособностью определяется еще одна характеристика финансового состояния коммерческого банка – его финансовая устойчивость. Рассмотрим основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость коммерческого банка.

Коэффициент концентрации собственного капитала (КА) показывает, насколько банку под силу самофинансирование, насколько финансово устойчив банк к кредиторам. Рассчитывается как отношение собственного капитала банка к валюте баланса за определенный период времени. Коэффициент концентрации собственного капитала рассчитывается по следующей формуле:

$$ККСК = \frac{СК}{ВБ} \quad (4)$$

где ККСК - коэффициент концентрации собственного капитала;

СК - собственный капитал банка;

ВБ - валюта баланса

Коэффициент финансовой зависимости (КФЗ) показывает объём средств, приходящихся на 1 рубль вложений в активы. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$КФЗ = \frac{О}{А} \quad (5)$$

где КФЗ – коэффициент финансовой зависимости;

О – всего обязательств;

А – всего активов

Коэффициент надежности (КН) показывает уровень зависимости банка от любых привлеченных средств. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$KH = \frac{СК}{ПС} \quad (6)$$

где КН – коэффициент надежности;

СК – собственный капитал;

ПС – привлеченные средства

Коэффициент финансового рычага (КФР) представляет собой отношение обязательств банка к собственному капиталу. Суть данного коэффициента в раскрытии возможности банка к привлечению средств со стороны финансового рынка. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$KФP = \frac{ОБ}{СК} \quad (7)$$

где КФР – коэффициент финансового рычага;

ОБ – обязательства банка;

СК – собственный капитал

Коэффициент мультипликатора собственного капитала (КМСК) рассчитывается как отношение всех активов банка за рассматриваемый период времени к собственному капиталу. Данный коэффициент показывает, на сколько акционерный капитал банка покрывает активы банка. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$KMCK = \frac{A}{СК} \quad (8)$$

где КМСК – коэффициент мультипликатора собственного капитала;

A – всего активов;

СК – собственный капитал

Коэффициент рентабельности капитала (КРК) представляет собой отношение чистой прибыли текущего года к величине собственного капитала

банка, умноженное на 100 %. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$KPK = \frac{ЧП}{СК} \times 100\% \quad (9)$$

где KPK – коэффициент рентабельности капитала;

ЧП – чистая прибыль;

СК – собственный капитал

В данной главе мы ознакомились с сущностью управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, а также с методами управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка в России и показателями, которые характеризуют ликвидность и платежеспособность коммерческого банка и способами их расчета.

В следующей главе проведем анализ ликвидности и платежеспособности на примере АО «Альфа-Банк».

2 Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка АО «Альфа-банк»

2.1 Техничко- экономическая характеристика коммерческого банка АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» является уникальным коммерческим банком, который имеет возможность предоставить своим клиентам полный спектр банковских продуктов и операций. В числе клиентов банка числятся инвесторы, представители малого и среднего бизнеса, а также частные и корпоративные клиенты. АО «Альфа-Банк» является кредитной организацией, которая возникла в результате преобразования Коммерческого Инновационного Банка «Альфа - банк», который на тот момент являлся обществом с ограниченной ответственностью, однако был реорганизован в акционерное общество по решению участников (протокол № 11-97 от 10 октября 1997 года).

Интересы банка распространяются на широкий спектр сфер деятельности. Это может быть коммерческая деятельность, деятельность в сфере добычи полезных ископаемых (нефть, газ), инвестиционная банковская деятельность, средства массовой информации, телекоммуникации, страхование, розничная торговля, а также инвестирование на выборочной основе в различные предприятия.

Старт деятельности АО «Альфа-банк» был дан в 1991 году. На данный момент банк насчитывает около 804 региональных подразделений и офисов. АО «Альфа-Банк» является универсальным банком, который занимается обслуживанием 194 тыс. корпоративных и более 13,9 млн. частных клиентов.

Имея столь серьезный срок деятельности на рынке банковских институтов, банк проявил себя как надежный финансовый институт. Банк способен оценивать свои возможности и всегда готов к любым серьезным ситуациям на финансовом рынке, способен адекватно оценивать свои потери и возможные пути их преодоления, при этом продолжая своё развитие,

добываясь увеличения объёмов бизнеса и рыночной доли в приоритетных для банка направлениях развития.

Так, в октябре 2015 году Альфа-Банк стал победителем ежегодной премии «Лидер клиентоориентированного бизнеса» в категории «Банк», а также одержал победу в номинации «Самый клиентоориентированный банк». По результатам исследования Private Banking and Wealth Management Survey-2015, проведенного европейским финансовым журналом Euromoney, в мае 2015 года Альфа-Банк был признан лучшим частным российским банком. В декабре 2014 года банк стал победителем в номинации «Лучшая сделка первичного размещения еврооблигаций» за 2015 год. Данная награда была вручена представителям Альфа-Банка в ходе гала-ужина Российского облигационного конгресса, который состоялся 5 декабря 2015 года в Санкт-Петербурге.

В настоящий момент АО «Альфа-Банк» является одним из крупнейших универсальных банков России, занимает 7 место по величине активов по итогам 2015 года. АО «Альфа-Банк» придерживается установленных обязательных нормативов ликвидности, что свидетельствует о хорошей финансовой устойчивости Банка.

Стоит отметить, что среди подразделений московских банков, филиал Альфа-Банка в Самарской области занимает лидирующее положение, опираясь на рейтинг финансово-кредитных организаций.

Альфа-Банк поддерживает отношения со своими клиентами, деловыми партнёрами на принципах честности и добросовестности, приоритетности интересов своего клиента, полноты и достоверности необходимой информации перед клиентом, уважения и честности в глазах своих деловых партнёров.

Для того, чтобы провести полноценный экономический анализ состояния АО «Альфа-Банк», за основу возьмем бухгалтерский баланс.

В приложении Д приведены данные касательно структуры активов баланса АО «Альфа - Банк» за 2013 – 2015 годы.

Из данных, представленных в приложении Д, мы видим, что объем активов банка к 2014 году увеличился на 680086936 руб. и составил в 2157376149 руб. К 2015 году объем активов банка уменьшился на 98817294 руб. и составил 2058558855 руб. Доминирующей статьёй в структуре активов банка на протяжении рассматриваемого периода является чистая ссудная задолженность. В 2013 и 2014 году также доминирует статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», однако в 2015 году ее удельный вес в общей структуре активов снижается, и доминирующее положение занимает статья «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Удельный вес остальных показателей в общем объеме активов незначителен, но также формирует суммарные активы. Темп прироста активов АО «Альфа-Банк» с 2014 по 2015 год отрицательный и равен – 4,58 %. Снижению общего показателя активов банка способствовало сокращение объема денежных средств, средств кредитных организаций в ЦБРФ, средств в кредитных организациях, обязательных резервов в Банке России.

Проведем наглядный структурный анализ активов АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 года.

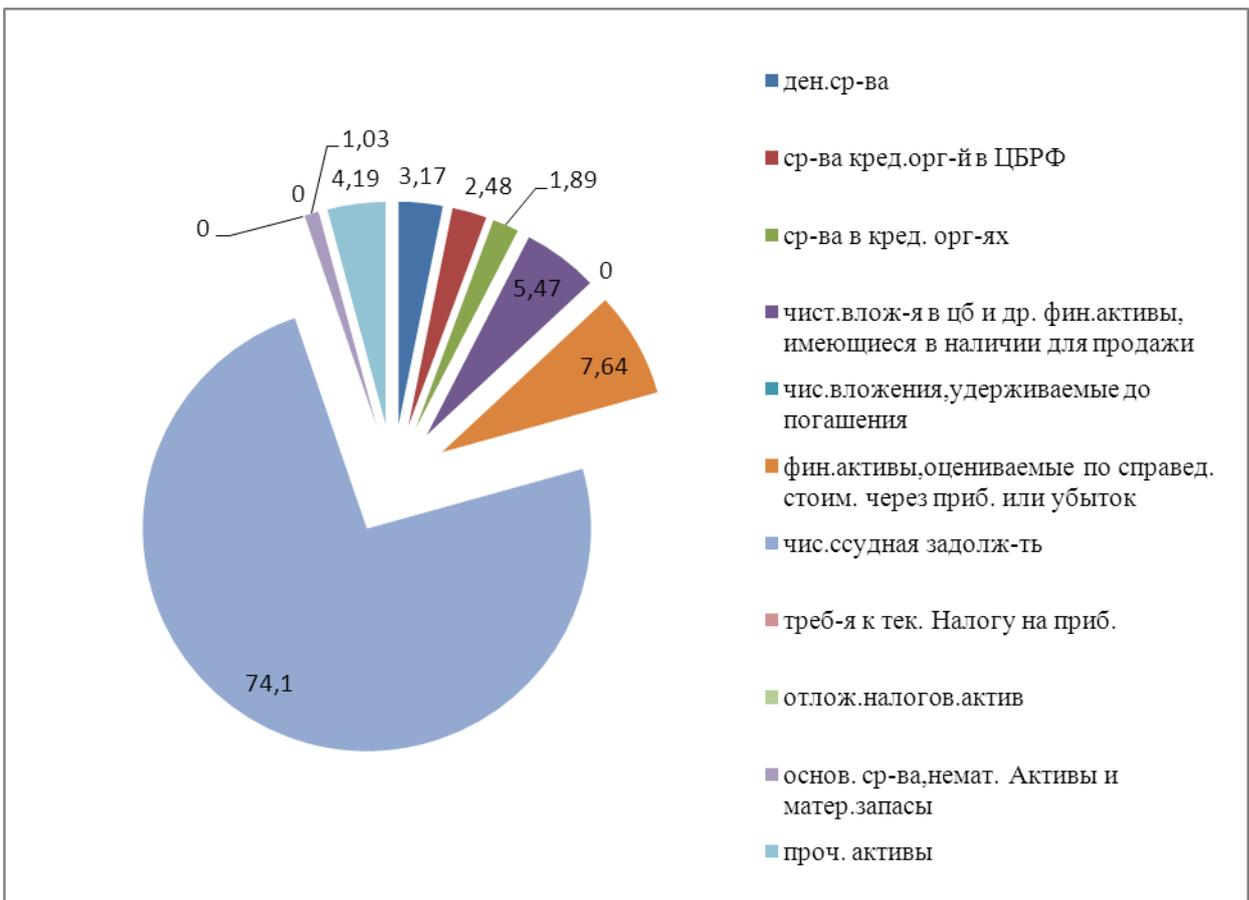


Рисунок 2.1 – Структура активов АО «Альфа-Банк» за 2013 год

Исходя из представленной диаграммы, наибольшая доля в структуре активов АО «Альфа-Банк» принадлежит чистой ссудной задолженности. Ее удельный вес в общей структуре активов банка равен 74,10 %. Данная статья является основным доходным активом банка. Доля остальных показателей незначительна, но она также формирует общий показатель суммарных активов.

Рассмотрим структуру активов АО «Альфа-Банк» за 2014 год

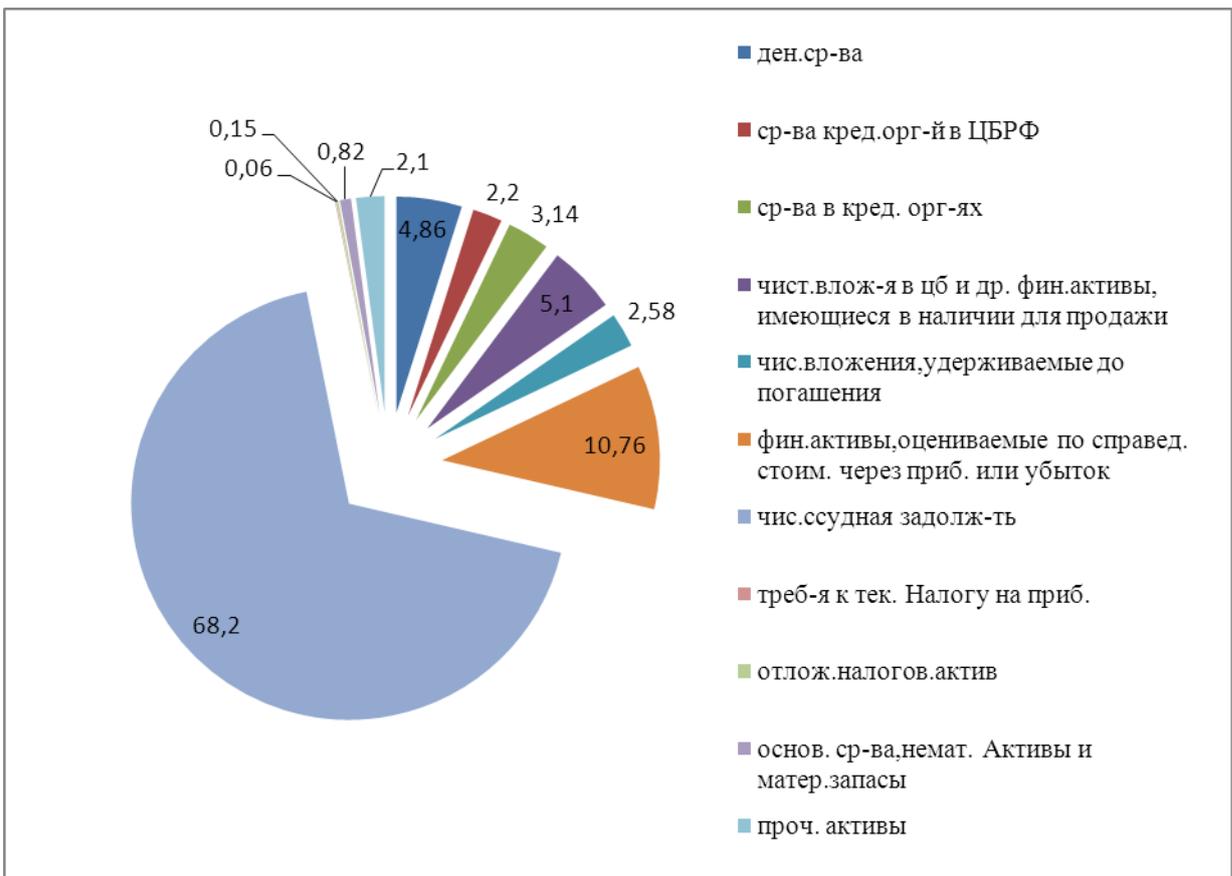


Рисунок 2.2 – Структура активов АО «Альфа-Банк» за 2014 год

К 2014 году доля чистой ссудной задолженности уменьшилась на 5,9 % и составила в 2014 году удельный вес в размере 68,20 % в общей структуре активов банка. Темп прироста чистой ссудной задолженности за 2014 / 2013 составил 34,40 %. Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 376617037 руб. и составил в 2014 году 1471399625 руб. Величина чистой ссудной задолженности растёт в период за 2013/2014 год. Данный показатель занимает особое место в активе баланса, так как его доля в активах банка является наибольшей по сравнению с остальными показателями. Это говорит о том, что в этот период банк наращивал свои активы за счет ссуд, которые выдавал клиентам.

Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи в период за 2014/2013 уменьшилась на 0,37 % и в 2014 году удельный вес показателя составил 5,10 % в общей структуре активов. Объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, увеличился на 29

297 593 руб. и составил в 2014 году 110 149 529 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 36,23 %.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов банка уменьшилась на 0,21 % по сравнению с 2013 годом и составила в 2014 году 0,82 % в структуре активов банка. Объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличился на 2 546 528 руб. и составил в 2014 году 17 811 828 руб. Темп прироста данного показателя за 2014/2013 составил 16,68%.

Доля денежных средств увеличилась по сравнению с 2013 годом на 1,69 % и составила в 2014 году 4,86 % в общей структуре активов банка. Объем денежных средств банка увеличился на 58 069 749 руб. и составил в 2014 году 104 917 438 руб. Темп прироста денежных средств за 2014/2013 составил 123,95 %.

Доля средств в кредитных организациях увеличивается на 1,25 % и составляет в 2014 году 3,14 % в общем объеме активов банка. Объем средств в кредитных организациях увеличился на 39906465 руб. и составил в 2014 году 67851759 руб. Темп прироста объема средств в кредитных организациях за 2014/2013 год составил 142,80 %.

Увеличение величины активов в 2014 году произошло также за счет увеличения доли финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доля показателя увеличилась на 3,12 % и составила в 2014 году 10,76 % в общем объеме активов банка. Объем показателя увеличился на 119248177 руб. и составил в 2014 году 232161326 руб. Темп прироста финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014/2013 составил 105,61 %.

Удельный вес требований к текущему налогу на прибыль в структуре банковских активов незначителен, но также претерпел изменения: к 2014 году его доля увеличилась до 0,06 % в структуре банковских активов. Величина требований к текущему налогу на прибыль увеличилась к 2014 году до 1298362 руб.

В 2014 году удельный вес отложенного налогового актива составил 0,15 % в структуре банковских активов, величина показателя равна 3258156 руб.

Доля прочих активов в общем объеме активов банка уменьшилась на 2,09 % и составила в 2014 году 2,10 %. Объем прочих активов также уменьшился на 16660886 руб. и составил в 2014 году 45353260 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год отрицательный (-26,86 %). Это говорит о том, что по данному показателю банк сработал хуже, чем в 2013 году.

Рассмотрим структуру активов АО «Альфа-Банк» за 2015 год.

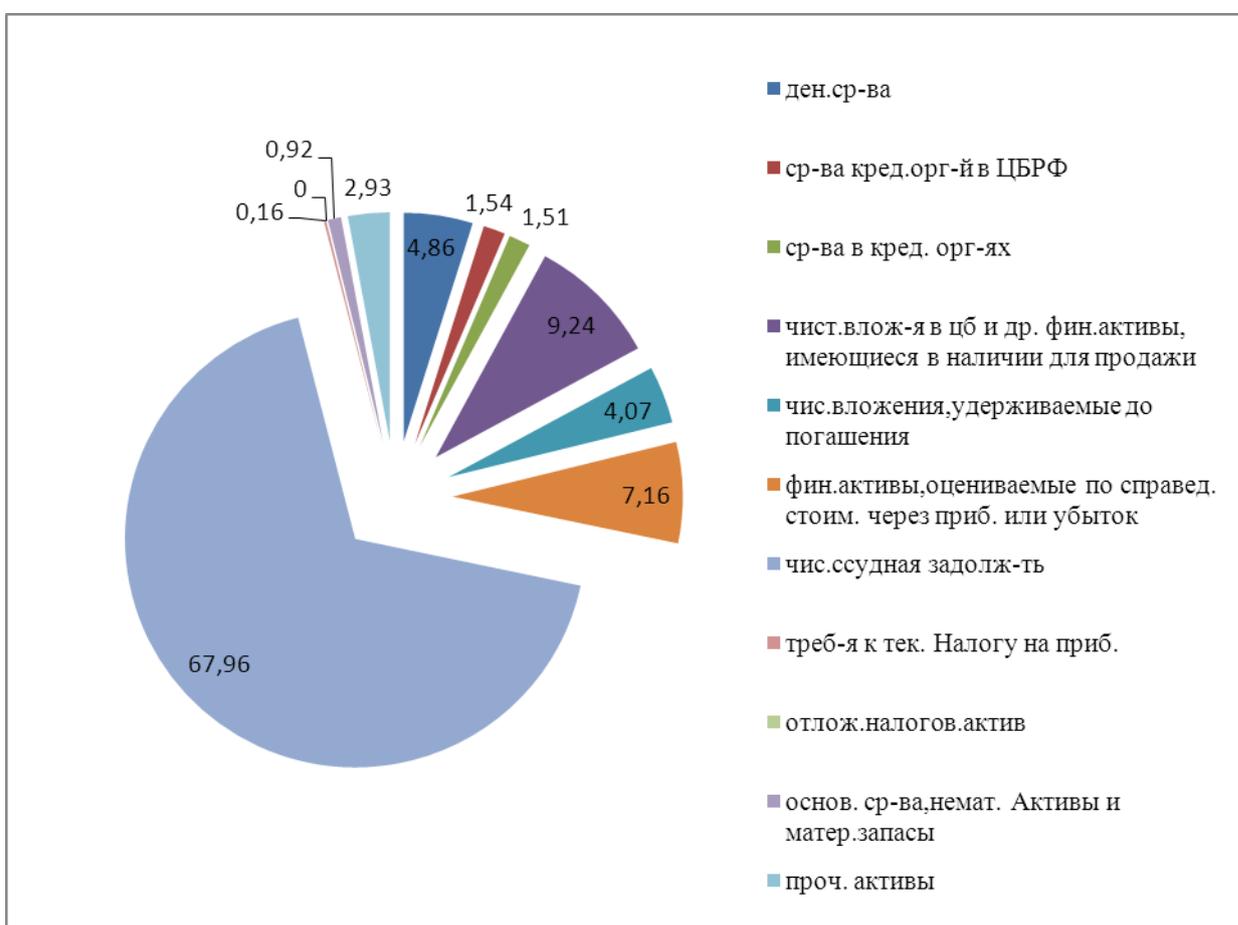


Рисунок 2.3 – Структура активов АО «Альфа-Банк» за 2015 год

Исходя из представленной диаграммы, можно сделать следующие выводы. Наибольшая доля в структуре активов банка за 2015 год принадлежит чистой ссудной задолженности. Однако ее доля в 2015 году уменьшилась на 0,24 % и составила 67,96 % в структуре активов банка за

данный год. Объем чистой ссудной задолженности также уменьшился на 72443484 руб. и составил в 2015 году 1398956141 руб. Темп прироста чистой ссудной задолженности также отрицательный и равен - 4,92 %. Это говорит о том, что в 2015 году банком было выдано меньше ссуд своим клиентам, чем в прошлые годы.

За 2015/2014 год величина чистой ссудной задолженности уменьшилась, но в структуре активов банка также сохранила за собой большую долю. Данная статья для банков наиболее выгодна ввиду соотношений своих значений факторов доходности, ликвидности и риска.

В 2015 году доля показателя «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» увеличилась на 4,14 % и составила в структуре активов банка 9,24 %. Объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, увеличился на 80114401 руб. и составил в 2015 году 190263930 руб. Темп прироста показателя за 2015/2014 год равен 72,73 %. К этому показателю относятся инвестиции в дочерние и зависимые организации, чья доля к 2014 году уменьшилась на 3,38 % и на 0,88 % к 2015 году. Величина инвестиций в дочерние и зависимые организации уменьшилась к 2014 году на 856584 руб. и увеличилась к 2015 году на 3439862 руб.

К 2015 году доля показателя «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» увеличилась на 0,1 % и составила 0,92 % в структуре активов банка. Объем показателя также увеличился на 1207599 руб. и составил в 2015 году 19019427 руб. Темп прироста показателя за 2015/2014 год составил 6,78 %.

К 2015 году доля денежных средств в общей структуре активов банка уменьшилась на 0,37 % и составила 4,49 %. Объем денежных средств также уменьшился на 12368018 руб. и составил в 2015 году 92549420 руб. Темп прироста показателя «Денежные средства» с 2014 по 2015 год составил - 11,79 %. Это говорит о том, что к 2015 году ухудшилось финансовое состояние АО «Альфа-Банк».

Доля средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации к 2014 году уменьшилась на 0,28 % в структуре активов банка и уменьшилась на 0,66 % к 2015 году. Величина показателя уменьшилась на 15905418 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2015/2014 год отрицательный и равен – 33,44 %. К данному показателю относятся обязательные резервы в Банке России. К 2015 году их доля увеличилась на 0,33 %. Величина обязательных резервов в Банке России уменьшилась на 4421412 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2015/2014 год темп прироста показателя отрицательный и равен - 32,66 %.

К 2015 доля средств в кредитных организациях уменьшилась на 1,63 % и составила в общем объеме активов банка 1,51 %. Объем средств в кредитных организациях также уменьшился на 36738892 руб. и составил в 2015 году 31112867 руб. Темп прироста показателя за 2015/2014 год отрицательный и равен - 54,14 %. Таким образом, по данному показателю банк сработал хуже, чем за 2014/2013 год.

Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток к 2015 году уменьшилась на 3,6 % и составила в общем объеме активов 7,16 %. Объем показателя также уменьшился на 84658402 руб. и составил в 2015 году 147502924 руб. Темп прироста показателя за 2015/2014 год отрицательный и равен -36,46 %.

Доля чистых вложений, удерживаемых до погашения в структуре всех активов банка увеличилась на 1,49 % к 2015 году. Величина показателя увеличилась на 28136964 руб. к 2015 году. Темп прироста чистых вложений, удерживаемых до погашения за 2015/2014 год равен 50,60 %. Стоит отметить, что в 2013 году данный показатель не имел своей доли в структуре банковских активов.

Удельный вес требований к текущему налогу на прибыль в структуре банковских активов к 2015 году увеличился еще на 0,1 %. Величина требований к текущему налогу на прибыль увеличилась на 2137483 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2015/2014 год равен 164,63 %.

К 2015 году доля показателя прочих активов увеличилась на 0,83 % и составила в общем объеме активов банка удельный вес 2,93 %. Объем прочих активов увеличился на 14961629 руб. и составил в 2015 году 60314889 руб. Темп прироста прочих активов за 2015/2014 год составил 32,99 %.

В приложении Е приведены данные касательно структуры пассива баланса АО «Альфа - Банк» в 2013 – 2015 гг., тыс. руб.

Проанализировав данные, представленные в приложении Е, видно, что структура пассивов также меняется. За 2014/2013 год объем пассивов банка увеличился на 641701351 руб. и составил в 2014 году 1980475417 руб. К 2015 году объем пассивов уменьшился на 148461450 руб. и составил 1832013967 руб. Доминирующими статьями в структуре пассивов банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и вклады физических лиц. Темп прироста общего показателя пассивов банка с 2014 по 2015 год отрицательный и равен – 7,49%. Снижению показателя способствовало сокращение таких показателей как «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБРФ», «Средства кредитных организаций», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Выпущенные долговые обязательства», «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»

Рассмотрим структуру пассивов АО «Альфа-Банк» за 2013 год

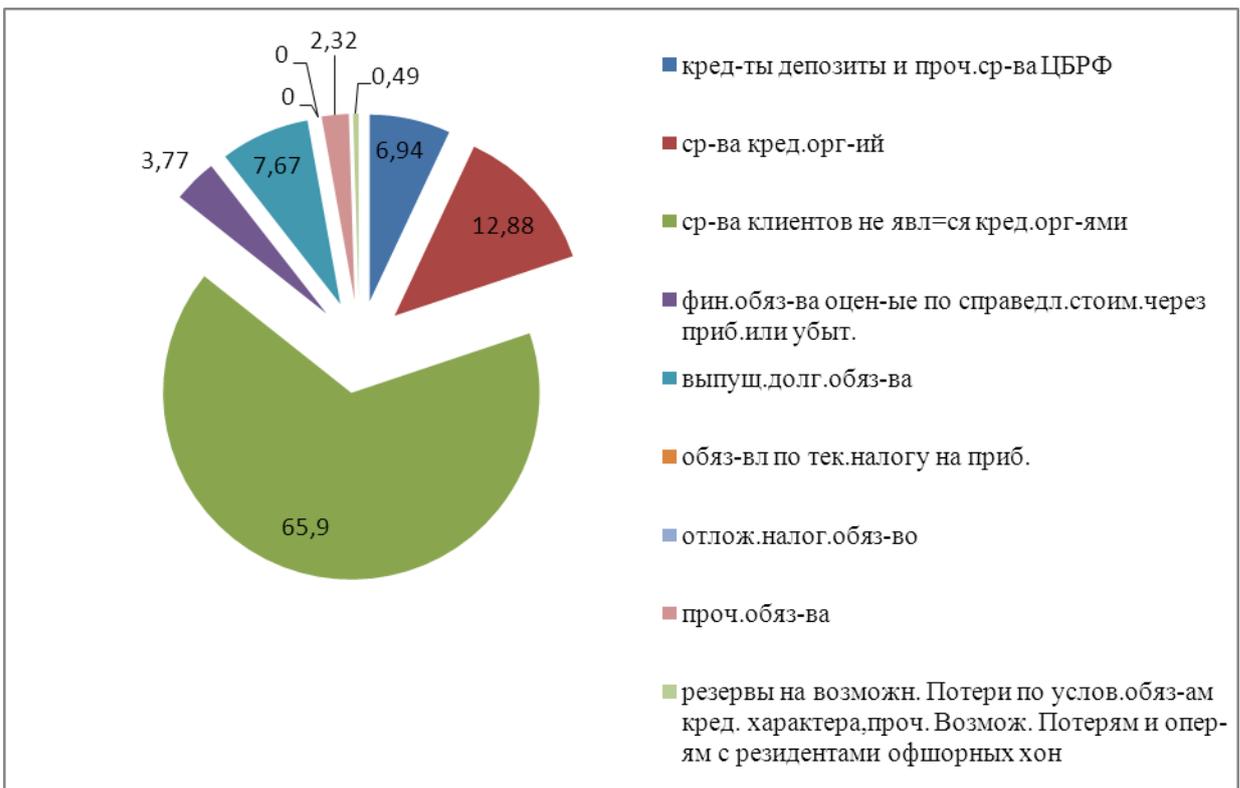


Рисунок 2.4 - Структура пассивов АО «Альфа-Банк» за 2013 год

Исходя из представленной диаграммы видно, что наибольшую долю в структуре пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их доля составила 65,9 % в общей структуре пассивов банка. Следующим показателем, чья доля также значительна в общей структуре пассивов АО «Альфа-Банк», являются средства кредитных организаций. Их доля в общей структуре пассивов банка составила 12,88 %. Доля выпущенных долговых обязательств равна 7,67 % в общей структуре пассивов банка. Доля остальных показателей незначительна, но она также формирует суммарный показатель пассивов банка.

Рассмотрим структуру пассивов АО «Альфа-Банк» за 2014 год, которая представлена на рисунке 2.5.

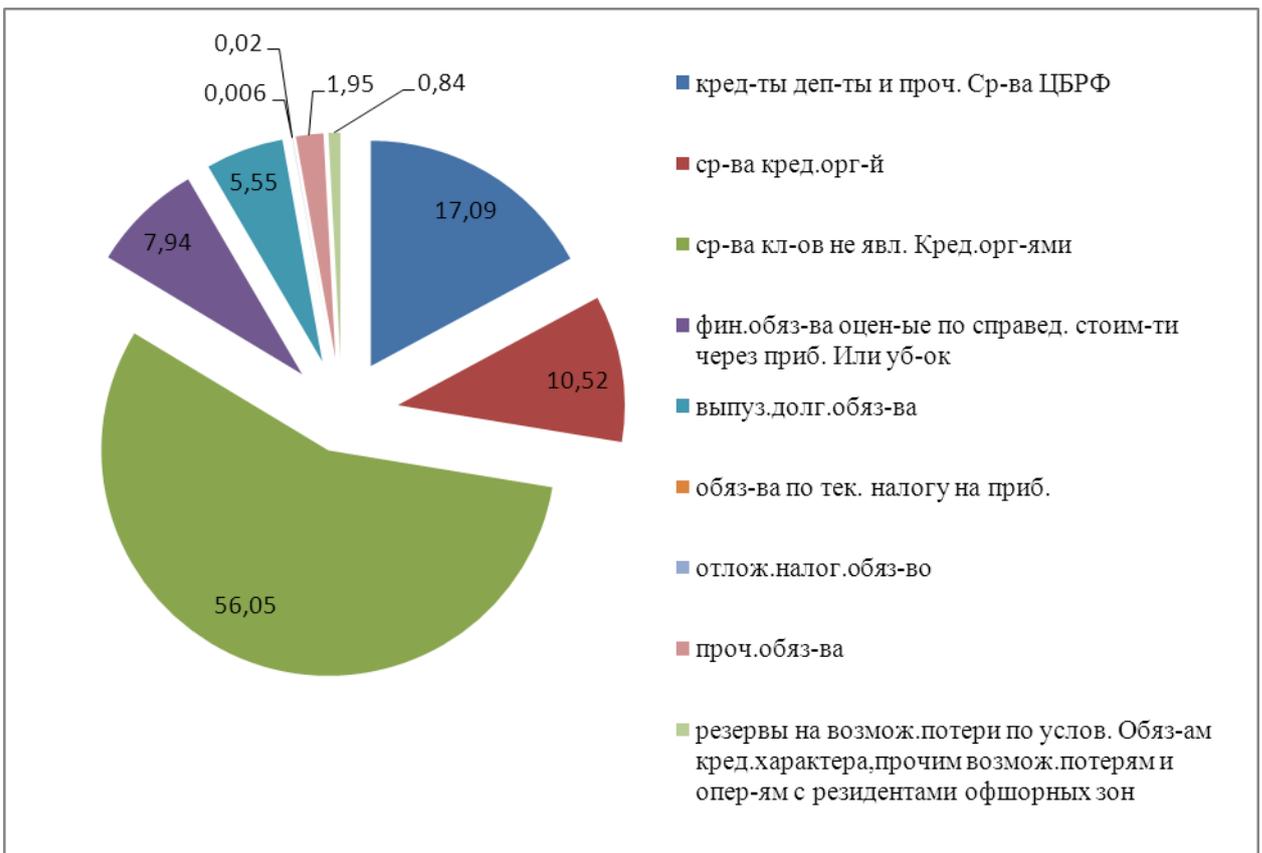


Рисунок 2.5 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк» за 2014 год

К 2014 году доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в структуре пассивов АО «Альфа-Банк» уменьшилась на 9,85 %. Величина средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, к 2014 году увеличилась на 227858211 руб. Темп прироста общего показателя средств клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2014/2013 год равен 25,82 %.

К 2014 году доля средств кредитных организаций уменьшилась на 2,36% и составила 10,52 % в общем объеме пассивов банка. Объем средств кредитных организаций увеличился на 35 973 437 руб. и составил в 2014 году 208 426 055 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 20,85 %.

Доля такого показателя, как кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации увеличилась к 2014 году на 10,15 % и составила 17,09 % в общем объеме пассивов банка. Объем кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации к

2014 году увеличивается на 245 615 019 руб. и составляет 338 547 002 руб. Темп прироста данного показателя за 2014/2013 год равен 264,29 %.

Доля резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон незначительно изменилась за 2014/2013 год в общем объеме пассивов банка: на 0,35 % и составила в 2014 году удельный вес, равный 0,84 %. Объем показателя увеличился на 10202009 руб. и составил в 2014 году 16773475 руб.

Доля финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличилась к 2014 году на 4,17 %. Величина показателя к 2014 году увеличилась на 106773592 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 211,23 %.

Доля выпущенных долговых обязательств в структуре всех пассивов банка уменьшилась на 2,12 % к 2014 году. Величина выпущенных долговых обязательств банка увеличилась на 7226916 руб. к 2014 году. Темп прироста данного показателя за 2014/2013 год составил 7,03 %.

Доля обязательств по текущему налогу на прибыль в структуре всех пассивов банка увеличилась к 2014 году до 0,006 %. Величина показателя к 2014 году увеличилась на 123837 руб.

Доля отложенного налогового обязательства в структуре всех пассивов банка к 2014 году увеличилась до 0,02 %. Величина показателя увеличилась к 2014 году до 483458 руб.

Доля прочих обязательств в структуре пассивов АО «Альфа-Банк» уменьшилась на 0,47 %. Величина прочих обязательств увеличилась на 7444872 руб. к 2014 году. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 23,87 %.

Рассмотрим структуру пассивов АО «Альфа-Банк» за 2015 год.

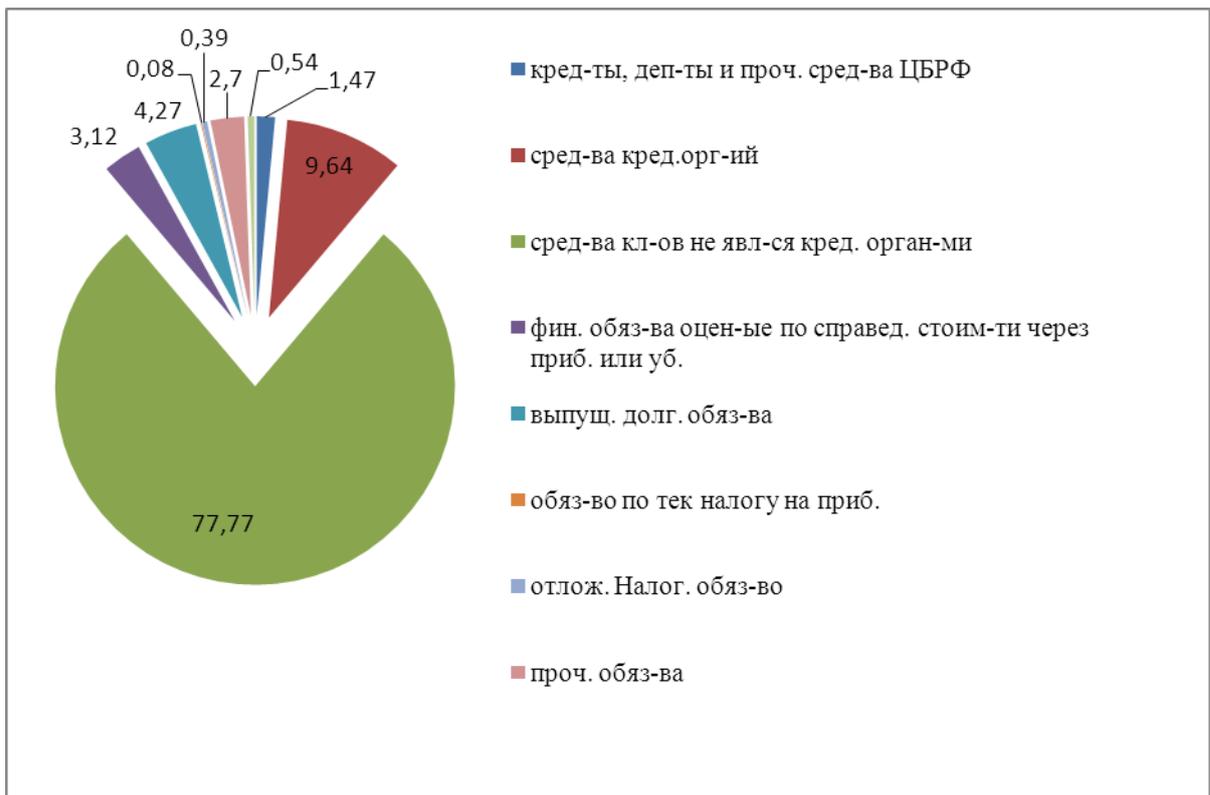


Рисунок 2.6 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк» за 2015 год

Исходя из представленной диаграммы сделаем следующие выводы. Наибольшую долю в структуре пассивов на протяжении рассматриваемого периода времени занимает величина средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. К 2015 году доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличилась на 21,72 % в структуре всех пассивов банка. Величина средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличилась на 314539672 руб. к 2015 году. Темп прироста общего показателя средств клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2015/2014 год составил 28,33 %. Из этого следует, что АО «Альфа-Банк» нацелен на то, чтобы в структуре пассивов банка увеличивалась доля частных небанковских клиентов. Это позволит привлечь денежные средства с меньшими издержками, но сделает банк зависимым от экономических возможностей населения, что отрицательно отразится на финансовой устойчивости банка.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, растёт. В пассиве баланса данная строка показывает, что клиенты АО

«Альфа-Банк» увеличили свои отношения с коммерческим банком и открывают депозиты в нем. Тот факт, что на протяжении рассматриваемого промежутка времени данный показатель занимал наибольшую долю в структуре пассивов, характеризует банк с положительной стороны и говорит о том, что банк работает стремительно и с ориентиром на свое будущее развитие.

К средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, относятся вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Доля этого показателя увеличивается на 2,2 % к 2014 году и уменьшается на 0,48 % к 2015 году в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Величина показателя также растет: на 120322471 руб. к 2014 году и на 132587068 руб. к 2015 году. Темп прироста вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей за 2014/2013 год составил 32,38 %, за 2015/2014 год равен 26,96 %.

К 2015 году доля средств кредитных организаций в общем объеме пассивов банка уменьшилась на 0,88 % и составила 9,64 %. Объем средств кредитных организаций также уменьшился на 31909280 руб. и составил в 2015 году 176516775 руб. За 2015/2014 год темп прироста средств кредитных организаций отрицательный и равен - 15,31%. Это говорит о том, что объем средств кредитных организаций значительно уменьшился к 2015 году.

К 2015 году доля показателя «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» уменьшилась на 15,62 % в общем объеме пассивов банка и составила 1,47 %. Объем кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации к 2015 году также снизился на 311686047 руб. и составил 26860955 руб. Темп прироста показателя за 2015/2014 темп прироста отрицательный и равен - 92,06 %.

К 2015 году доля показателя «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

и операциям с резидентами офшорных зон» снизилась на 0,3 % и объем также снизился на 6926388 руб. Темп прироста показателя за 2015/2014 год отрицательный и равен - 41,29 %.

Доля финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к 2015 году уменьшилась на 4,82 в структуре пассивов банка. Величина показателя уменьшилась на 100180662 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2015/2014 год темп прироста отрицательный и равен - 63,68%.

Доля выпущенных долговых обязательств в структуре всех пассивов банка к 2015 году уменьшилась на 1,28 %. Величина выпущенных долговых обязательств банка к 2015 году уменьшилась на 31672650 руб. Темп прироста данного показателя за 2015/2014 год был отрицательным и составил -28,79 %. Данное изменение свидетельствует о не проведении политики погашения обязательств банка за счет ценных бумаг.

Доля обязательств по текущему налогу на прибыль в структуре всех пассивов банка увеличилась к 2015 году на 0,074 %. Величина показателя к 2015 году увеличилась на 1665876 руб. Темп прироста за 2015/2014 год составил 1345,22 %.

Доля отложенного налогового обязательства в структуре всех пассивов банка к 2015 году увеличилась на 0,37 %. Величина показателя увеличилась к 2015 году увеличилась на 6833389 руб. Темп прироста данного показателя за 2015/2014 год составил 1413,44 %.

Если рассматривать прочие обязательства, то их доля в структуре всех пассивов банка увеличилась на 0,75 % к 2015 году. Величина прочих обязательств увеличилась на 10874640 руб. к 2015 году. Темп прироста за 2015/2014 год равен 28,15 %.

Таким образом, рассмотрев статьи активов и пассивов банка с 2013 по 2015 год, можно сделать вывод, что финансовое состояние АО «Альфа-Банк» ухудшилось по сравнению с предыдущими годами. Это является результатом экономической напряженности, которая наблюдается в нашей стране сейчас.

Дадим характеристику доходам АО «Альфа-Банк». Структура доходов АО «Альфа-Банк» представлена в приложении К.

Наибольшая доля в структуре доходов банка принадлежит процентным доходам. Их доля в структуре доходов банка уменьшилась на 2,79 % к 2014 году и увеличилась на 6,89 % к 2015 году. Объем процентных доходов увеличился на 26542236 руб. к 2014 году и на 30171616 руб. к 2015 году. Темп прироста общей величины процентных доходов за 2014/2013 год составляет 21,71 %, за 2015/2014 равен 20,27 %. Это говорит о том, что банк стал больше получать доходов от предоставления денежных средств во временное пользование. Данный вид доходов является стабильным источником доходов для банка, поэтому данные изменения характеризуют банк с положительной стороны.

Большая доля процентных доходов приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. К 2014 году их доля уменьшилась на 2,13 % в общем объеме процентных доходов, к 2015 году уменьшилась еще на 1,68 % и составила 88,14 % в общем объеме процентных доходов. Объем показателя к 2014 году увеличился на 21242278 руб. и к 2015 году на 24088046 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год - 18,89 %, за 2015/2014 год - 18,02 %.

Доля других частей, из которых состоят процентные доходы, незначительна, но тоже подверглась изменениям: доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях увеличилась на 0,23 % в общем объеме процентных доходов, к 2015 году их доля выросла еще на 1,68 %. Величина данного показателя увеличивается к 2014 году на 878977 руб. и к 2015 году на 3687157 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 35,38 %, за 2015/2014 год - 109,63 %.

Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги к 2014 году увеличилась на 1,9 % в общем объеме процентных доходов, к 2015 году их доля не изменилась. Величина показателя также увеличивается: на 4420981

руб. к 2014 году и на 2396413 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 60,08 %, за 2015/2014 год - 20,34 %.

Следующим показателем, чей удельный вес также занимает значительное место в структуре доходов банка, являются чистые доходы. Их доля в структуре доходов банка увеличилась на 1,23 % к 2014 году и уменьшилась на 0,47 % к 2015 году. Объем чистых доходов увеличился на 33025075 руб. к 2014 году и уменьшился на 4231789 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 39,95 %, за 2015/2014 год темп прироста отрицательный и равен - 3,66 %.

Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой к 2014 году увеличилась на 4,23 % и составила 4,85 % по отношению к объему доходов банка. Объем показателя также увеличился за рассматриваемый период на 21204935 руб. и составил в 2014 году 23475256 руб. К 2015 году доля показателя уменьшилась на 1,29 % и составила 3,56 %. Объем показателя также уменьшился на 6554139 руб. и составил в 2015 году 16921117 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 934,006 %, за 2015/2014 год темп прироста отрицательный и равен -27,92 %.

В структуре комиссионных доходов происходят следующие изменения: их доля уменьшилась в общем объеме доходов к 2014 году на 0,6 %, а к 2015 году выросла на 1,72 %. Объем комиссионных доходов также вырос к 2014 году на 9640510 руб., а к 2015 году еще на 7363630 руб. Темп прироста комиссионных доходов за 2014/2013 год равен 25,09 %, за 2015/2014 год - 15,32 %.

К 2014 году доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты в структуре общих доходов банка увеличилась на 23,33 %, а к 2015 году доля уменьшилась на 7,81 %. Объем показателя к 2014 году увеличился на 114829240 руб., а к 2015 году уменьшился на 39192402 руб. Темп прироста чистых доходов от переоценки иностранной валюты за 2015/2014 год составил 1854,48 %, за 2014/2013 год темп прироста показателя отрицательный и равен - 32,38 %.

Доля чистых процентных доходов (отрицательной процентной маржи) после создания резерва на возможные потери уменьшилась к 2014 году на 15,32 %, объем показателя также уменьшился на 58440424 руб. К 2015 году доля показателя в общем объеме доходов банка уменьшилась еще на 7,28 %, а также уменьшилась в объеме на 13620965 руб. Таким образом, по данному показателю банк ушел в минус.

Также в минус ушел показатель чистых доходов, получаемых от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток: его доля к 2014 году уменьшилась в общем объеме доходов банка на 7,68 % и составила -7,99 %, к 2015 году его доля увеличилась на 6,35 % и составила в общем объеме доходов банка - 1,64%. Объем показателя к 2014 году уменьшился на 37546149 руб. и увеличился на 30889058 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя составил за 2014/2013 год 3308,61 %, а за 2015/2014 год темп прироста отрицательный и равен - 79,86 %.

Доля доходов от участия в капитале других юридических лиц увеличивается незначительно в структуре доходов банка: к 2014 году на 0,03 % и составили в 2014 году 0,06 %. К 2015 году их доля остается без изменений. Объем доходов от участия в капитале других юридических лиц увеличился к 2014 году на 179316 руб., однако к 2015 году уменьшился на 2069 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 188,69 %, за 2015/2014 темп прироста отрицательный и равен - 0,75 %.

Доля чистых процентных доходов (отрицательной процентной маржи) в структуре всех доходов банка к 2014 году уменьшилась на 1,44 % и к 2015 году также уменьшилась на 3,09 %. Объем чистых процентных доходов увеличился на 14089255 руб. к 2014 году и уменьшился на 16058693 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 21,88 %, за 2015/2014 год темп прироста отрицательный и равен - 20,47 %.

Доля чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в структуре доходов банка, уменьшилась на 0,91 % к

2014 году, к 2015 году их доля увеличилась на 0,35 %. Объем чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, к 2014 году уменьшился на 37546149 руб. и к 2015 году увеличился на 1743338 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 2031,16 %, за 2015/2014 темп прироста отрицательный и равен -37,001 %.

Доля чистых доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения в структуре доходов банка, в 2015 году имела долю в общем объеме доходов банка в размере 0,001 %. Объем показателя в 2015 году равен 5057 руб.

Величина прочих операционных доходов подверглась незначительным изменениям: к 2014 году доля прочих операционных доходов уменьшилась на 0,05 % в структуре всех доходов банка. Объем прочих операционных доходов увеличился к 2014 году на 293829 руб. и составил 1949906 руб. К 2015 году доля прочих операционных доходов увеличилась на 0,24 % в общем объеме доходов банка. Объем показателя также увеличился на 1110038 руб. и составил 3059944 руб. Темп прироста прочих операционных доходов за 2014/2013 год составил 17,74 %, за 2015/2014 год - 56,93 %.

Объем общего показателя доходов банка увеличивается к 2014 году на 119327421 руб. и уменьшается на 8377320 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2014/2013 год - 32,74 %, за 2015/2014 год темп прироста отрицательный и равен -1,73 %.

Дадим характеристику расходам АО «Альфа-Банк». Структура расходов АО «Альфа-Банк» представлена в приложении Л.

Наибольшая доля в структуре расходов банка принадлежит процентным расходам. Их доля в структуре расходов банка к 2014 году уменьшилась на 0,03 %, к 2015 году их доля уменьшилась еще на 13,43 %. Объем процентных расходов увеличился к 2014 году на 12452981 руб., к 2015 году их объем увеличился еще на 46230309 руб. Темп прироста процентных расходов за 2014/2013 год составил 21,51 %, за 2015/2014 год - 65,41 %.

В структуре процентных расходов большая доля принадлежит процентным расходам по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их доля в структуре процентных расходов уменьшается на 12,09 % к 2014 году, к 2015 году их доля увеличивается на 11,32 %. Объем данного показателя увеличивается на 767924 руб. к 2014 году, к 2015 году – на 42054166 руб. Темп прироста процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2014/2013 год составил 1,78 %, за 2015/2014 год равен 95,79 %.

В свою очередь доля процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций к 2014 году увеличивается на 12,62 % в общем объеме процентных расходов. К 2015 году их доля в общем объеме процентных расходов уменьшается на 8,41 % в общем объеме процентных расходов. Объем показателя увеличивается к 2014 году на 10768961 руб. и к 2015 году на 3059555 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 122,48 %, за 2015/2014 год - 15,64 %.

Доля процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам в общем объеме процентных расходов уменьшается к 2014 на 0,38 %, к 2015 году их доля уменьшается еще на 3,07 % в общем объеме процентных расходов. Величина показателя увеличивается к 2014 году на 1016095 руб. и к 2015 году еще на 1016589 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год составил 17,02 %, за 2015/2014 год - 14,55 %.

Доля комиссионных расходов увеличивается в общем объеме расходов банка к 2014 году на 0,37 % и составляет 9,88 %, к 2015 году их доля уменьшается на 4,52 % и составляет в общем объеме расходов 5,36 %. Объем показателя увеличивается на 2784264 руб. и составляет к 2014 году 13354182 руб. комиссионных расходов, к 2015 году их величина увеличивается еще на 2810981 руб. и составляет 16165163 руб. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 26,34 %, за 2015/2014 год - 21,05 %.

Доля операционных расходов уменьшается на 0,34 % и составляет 38,04 % в общем объеме расходов банка в 2014 году, к 2015 году их доля уменьшается еще на 20,67 %. Объем операционных расходов увеличивается на 8742724 руб. к 2014 году и на 1017304 руб. к 2015 году. Темп прироста показателя за 2014/2013 год равен 20,49 %, за 2015/2014 год - 1,98 %.

Объем общего показателя расходов банка увеличивается на 23979969 руб. к 2014 году и на 166639576 руб. к 2015 году. Темп прироста общего показателя расходов банка за 2014/2013 год - 21,58 %, за 2015/2014 год - 123,34 %.

2.2 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк»

Оценка ликвидности коммерческого банка происходит исходя из подсчетов показателей ликвидности, которые сравниваются с их нормативными значениями.

Таблица 2.1- Показатели ликвидности АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 годы

Показатель	Норматив	Годы		
		2015	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15%	119,3	61,5	41,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50%	160	93,4	65,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	54,7	58,2	28,9

Проанализируем полученные показатели ликвидности:

1. Норматив мгновенной ликвидности. ЦБРФ России установил минимальную границу в 15 %. Расчет показал, что норматив мгновенной ликвидности соответствует установленному нормативу на протяжении рассмотренного времени. Наблюдается рост нормативов мгновенной ликвидности и к 2016 году он составляет 119,3 %. Учитывая тот факт, что норматив мгновенной ликвидности АО «Альфа-Банк» превышает минимум норматива в 7 раз, то это означает, что банк использует не все возможности по повышению своей доходности с целью повышения надежности.

2. Норматив текущей ликвидности. ЦБРФ России установил минимальную границу данного норматива – 50%. Из расчетов следует, что банк удовлетворяет данному нормативу с запасом. Это характеризует банк как надежного плательщика по своим текущим обязательствам и свидетельствует о прибыльности банка.

3. Норматив долгосрочной ликвидности. ЦБРФ России установил максимальную границу данного норматива – 120 %. Данному требованию АО «Альфа-Банк» удовлетворяет. К 2015 году норматив долгосрочной ликвидности уменьшился до 54,7 %. Это положительно характеризует банк и говорит о том, что увеличивается запас размещаемых долгосрочных активов.

Динамику изменения нормативов ликвидности АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 год рассмотрим на рисунке 2.7

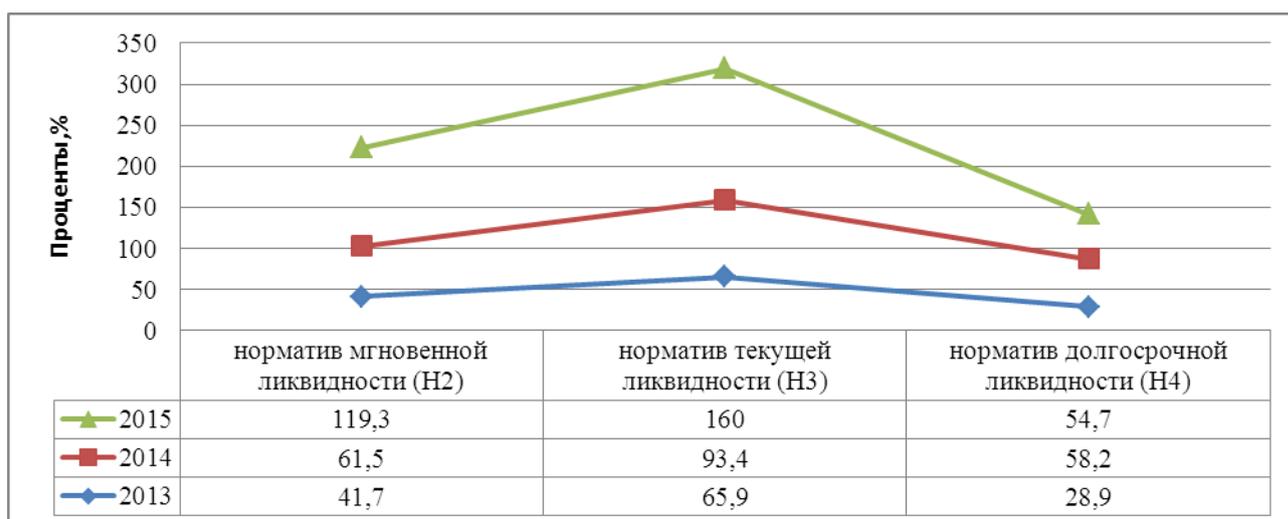


Рисунок 2.7 – Динамика изменения нормативов ликвидности АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 гг

В целом по всем показателям банк удовлетворяет установленным ЦБРФ нормативам, что является положительным результатом. Это говорит о том, что АО «Альфа-Банк» является надежным плательщиком по своим обязательствам. Тот факт, что полученные нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк» удовлетворяют установленным нормативам, говорит о том,

что финансовая деятельность банка производится без возникновения разрывов в кассе.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) значительно превышает установленную минимальную границу. Это означает, что АО «Альфа-Банк» в целях повышения своей надежности рискует быть менее доходным.

Перейдем к рассмотрению динамики показателей финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк».

Таблица 2.2 - Динамика показателей финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк»

Показатель	Годы		
	2015	2014	2013
Коэффициент концентрации собственного капитала (ККСК)	0,11	0,08	0,09
Коэффициент финансовой зависимости (КФЗ)	0,89	0,92	0,91
Коэффициент надежности (КН)	0,12	0,09	0,10
Коэффициент финансового рычага (КФР)	8,09	11,19	9,67
Коэффициент мультипликатора собственного капитала (КМСК)	9,09	12,19	10,67
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)	19,35	27,79	21,66

Проанализируем полученные коэффициенты, представленные в таблице 2.2:

В результате анализа коэффициент концентрации собственного капитала с 2013 по 2015 год увеличился с 0,09 % до 0,11 %. Учитывая нормативное значение данного коэффициента, которое должно быть выше 0,5 (более высокий результат говорит о финансово благоприятном состоянии

банка), можно сделать вывод, что АО «Альфа-Банк» финансово - зависим от кредиторов. Тот факт, что к 2015 году значение коэффициента собственного капитала банка увеличилось до 0,11 %, говорит о том, что финансовое состояние АО «Альфа-Банк» улучшилось по сравнению с предыдущими годами за счет увеличения источников собственных средств.

Коэффициент финансовой зависимости (КФЗ) при оптимальном значении данного коэффициента 0,6-0,7 % имеем коэффициенты достаточно выше нормы. Это говорит о том, что АО «Альфа-Банк» сильно зависит от своих кредиторов.

Коэффициент надежности (КН) в 2015 году составил 0,12%, в 2014 году – 0,09 %, в 2013 году – 0,10 %. Это говорит о том, что уровень зависимости АО «Альфа-Банк» от привлеченных средств к 2015 году вырос до 0,12 %.

Коэффициент финансового рычага (КФР) в 2014 году был максимально большим за рассматриваемый период (11,19 %). Снижение коэффициента финансового рычага к 2015 году говорит о том, что снизилась финансовая устойчивость банка в целом.

Коэффициент мультипликатора собственного капитала (КМСК) в 2015 году был равен 9,09 %, в 2014 – 12,19 %, в 2013 – 10,67 %. Из анализа можно сделать вывод, что к 2015 году АО «Альфа-Банк» не в полную силу пользовался мощностями, которые привлекаются из акционерного капитала.

Коэффициент рентабельности капитала (КРК) снизился к 2015 году по сравнению с предыдущими годами до 19,35 %. Это говорит о том, что прибыль АО «Альфа-Банк» также стал получать меньше.

Таким образом, уменьшились такие показатели финансовой устойчивости как коэффициент финансовой зависимости, коэффициент финансового рычага, коэффициент мультипликатора собственного капитала и коэффициент рентабельности капитала. Это является прямым следствием того, как отразилась на состоянии банка текущая экономическая ситуация в России. Это вполне предвидимо для банка, так как показатели ликвидности

банка по сравнению с предыдущими годами увеличились. Это говорит о том, что руководители АО «Альфа-Банк» знали, что на банковской деятельности это отразится и предприняли действия, которые являются хорошим способом перестрахования от непредвиденных изменений в факторах внешней экономической среды.

В следующей главе рассмотрим дополнительные мероприятия, которые могли бы, так или иначе, способствовать улучшению качества управления ликвидностью АО «Альфа-Банк».

3 Рекомендации по улучшению качества управления ликвидностью в условиях экономической нестабильности

3.1 Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности АО «Альфа-Банк»

Проанализировав основные нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод, что руководством банка проводятся все необходимые мероприятия, которые поспособствовали бы поддержанию такого уровня нормативов ликвидности банка, который бы соответствовал установленному уровню ЦБРФ в полной мере.

В дальнейшей своей работе АО «Альфа-Банк» также должен оценивать свою ликвидность посредством расчета коэффициентов ликвидности. Анализ этих коэффициентов может привести к отклонениям как в сторону снижения минимально допустимых значений коэффициентов, так и в сторону их превышения над установленной границей. В случае, если нормативы ликвидности банка снижаются ниже минимально допустимых значений коэффициентов, то это требует со стороны банка необходимости приведения в кратчайшие сроки банковских нормативов ликвидности в соответствие с установленными значениями этих нормативов. Это может быть возможно за счет сокращения межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других типов привлеченных ресурсов, а также увеличения собственных банковских средств. Однако стоит учесть тот факт, что привлечение дополнительного капитала в форме эмиссии акций может вызвать сокращение дивидендов и недовольство со стороны пайщиков.

Основой ликвидности для коммерческого банка является поддержание прибыльности выполняемых банком операций. В таком случае, если нормативы банковской ликвидности оказываются больше уровня установленных нормативов, то это охарактеризует банковскую деятельность как деятельность, в которой использованы не все возможности для получения прибыли. Таким образом, при расчете нормативов ликвидности

банка обязательно нужно проводить параллельно анализ доходности банка. Из опыта коммерческих банков следует, что наибольшую прибыль банк получает в том случае, когда полностью используются права банка по привлечению денежной массы в виде кредитного продукта, т.е. когда норматив банковской ликвидности близок к минимально допустимому значению того или иного норматива.

Применение показателей ликвидности в своей работе для любого банка является обязательным условием. Обязательность этого условия выражается тем, что вся банковская деятельность основана на использовании средств клиентов. Для достижения максимальной ликвидности банку необходимо максимизировать величину остатков на корреспондентских счетах и в кассе по отношению к другим видам активов. Но максимизация банковской ликвидности приведет к тому, что банковская прибыль будет минимальна. Это произойдет потому, что максимизация прибыли банка требует не хранения денежных средств на счетах, а постоянного их использования в качестве выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Таким образом, возникает противоречие: банк, максимизируя прибыль, не имеет гарантии, что свои обязательства перед клиентами будут исправно исполнены.

Таким образом, необходимо проведение банковской политики по регулированию пассивных и активных операций. Эта политика разрабатывается в соответствии с условиями, в которых функционирует денежный рынок, и с особенностями выполняемых операций. Это подразумевает за собой разработку банком такой политики по управлению активными и пассивными операциями банка, которая будет учитывать следующие моменты:

- 1) Планирование притока и оттока банковской наличности должно происходить заранее. Это позволит более грамотно управлять наличностью банка;

- 2) Сроки по размещению средств на активных счетах не должны превышать денежных средств на счетах пассива;

3) Акцентирование внимания на рентабельности работы банка в общем и по отдельным операциям

Главной целью банковского регулирования прибыльности и ликвидности банка выступает гибкое сочетание требований по поддержанию необходимых уровней ликвидности банка с возможностью максимизации прибыли.

Если рассматривать текущий уровень ликвидности АО «Альфа-Банк», то можно отметить, что на данный момент качество управления ликвидностью банка полностью оправдывает свои задачи: нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк» в норме. Однако нужно учесть тот момент, что при расчете этих нормативов в расчет идут только внутренние факторы воздействия. Но на сегодняшний день, в условиях нестабильной экономической ситуации в России, это является опрометчивым шагом. Поэтому возможность повышения уровня ликвидности АО «Альфа-Банк» является хорошим способом перестрахования от непредвиденных изменений в факторах внешней экономической среды.

Рассматривая факторы внешней экономической среды, стоит отметить, что на сегодняшний день Центральный Банк России заинтересован в оздоровлении всего банковского сектора. Небольшое сокращение показателя банковских доходов, которое мы наблюдаем в 2015 году, может снизить риски и создаст экономическую безопасность для АО «Альфа-Банк». Нельзя не затронуть здесь и тот момент, что против АО «Альфа-Банк» введены экономические санкции. Воздействие санкций на банк сказывается исходя из следующих фактов:

1) АО «Альфа-Банк» в сентябре 2014 года попросил Правительство продлить субординированные кредиты Внешэкономбанка до 50 лет без их конвертации в привилегированные акции. Возможность пролонгации акций, а не конвертации их в акции позволит по мере улучшения ситуации на рынке вернуть деньги в государственный бюджет. Данный шаг является экономически выгодным как для АО «Альфа-Банк», так и для бюджета

государства, и позволит избежать ужесточения санкций по отношению к АО «Альфа-Банк» по мнению его руководителей;

2) Любое негативное влияние, под которое может попасть банковский сектор, а также клиентская база банка, может значительно ухудшить результаты банковской деятельности АО «Альфа-Банк». Это объясняется тем, что банк является важным звеном в перераспределении денежного потенциала страны.

Как было отмечено, введение санкций на многие банки России, в том числе и на АО «Альфа-Банк», должно было оказать значительное влияние на результаты финансовой деятельности, в том числе и на показатели ликвидности. Этот отрицательный фактор вызвал снижение уровня показателей ликвидности у многих банков, но анализ показателей ликвидности АО «Альфа-Банк» показал, что уровень показателей ликвидности к 2015 году вырос. Это хорошо характеризует политику размещений АО «Альфа-Банк».

Интересным фактом является тот момент, что с 1 января 2018 года новый норматив чистого стабильного финансирования Net Stable Funding Ratio (NSFR) Базельского комитета по банковскому надзору станет обязательным. Расчет данного норматива будет иметь вид соотношения имеющегося стабильного финансирования, который определяется на основе ресурсной базы банка в зависимости от ее вида и срочности с применением коэффициентов имеющегося стабильного финансирования, и требуемого стабильного финансирования с учетом структуры активов банка и внебалансовых обязательств с применением коэффициентов требуемого стабильного финансирования. Данный показатель позволит оценить ликвидность банка на год вперед. Показатель чистого стабильного финансирования позволит увидеть, насколько банк зависит от крупных источников финансирования в периоды, когда на рынке наблюдается избыток уровня ликвидности, но и поспособствует тому, чтобы дать точную оценку риску ликвидности по всем балансовым и внебалансовым статьям.

Также с 1 января 2015 года обязательным нормативом Базельского комитета по банковскому надзору стал показатель краткосрочной ликвидности LCR (LiquidityCoverageRatio), расчет которого практически идентичен расчету показателя текущей ликвидности НЗ. Однако минимальное значение показателя LCR к 2019 году по сравнению с минимальным значением показателя текущей ликвидности будет удвоено. На сегодняшний день надзорная отчетность по LCR не ведется, и расчет данного показателя ведется лишь с целью оценки ликвидности банка. Это говорит о том, что АО «Альфа-Банк» должен повышать свой уровень показателя текущей ликвидности НЗ. Показатель краткосрочной ликвидности позволит определить, обладает ли банк возможностью по продолжению своей деятельности в течении ближайших 30 дней при условии, что протекать банковская деятельность будет в стрессовых ситуациях.

Новые нормативы ликвидности могут оказаться для АО «Альфа-Банк» крайне жесткими. Согласно исследованиям, новые нормативы ликвидности потребуют со стороны банков увеличения объема своих ликвидных активов. Поэтому АО «Альфа-Банк» данный момент стоит учесть для проведения успешной банковской деятельности в дальнейшем.

3.2 Расчет эффективности проводимых операций

Основной рекомендацией, которая позволит увеличить уровень ликвидности АО «Альфа-Банк», может являться реализация просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (458А). Это произойдет за счет увеличения уровня норматива Н2, а именно за счет увеличения Лам. Это объясняется тем, что произойдет приток денежных средств, который и отразится на увеличении уровня норматива мгновенной ликвидности Н2.

Рассмотрим структуру просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за период 2013 – 2015 гг.

Таблица 3.1 - Структура просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за период 2013 – 2015 гг.

Показатель	2015	2014	2013
1 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, итого	158 670 700	83 158 541	36 852 184

Как мы видим, наблюдается рост просроченной задолженности, что отрицательно характеризует состояние ликвидности АО «Альфа-Банк». Это говорит о том, что растет динамика невозвратности платежей. Если предложить такой вариант, чтобы реализовать просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за 2015 год за 65 % их стоимости коллекторскому агентству, то банк выручит с данной операции денежную сумму в размере 103 135 955 руб.

Данная сумма позволит АО «Альфа-Банк» не только получить дополнительную сумму денег, которая пойдет на решение основных банковских задач, но и увеличит нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк», тем самым увеличив его надежность в глазах своих клиентов.

На сегодняшний день АО «Альфа-Банк» - это крупнейший частный банк России, является одной из ведущих финансовых структур нашей страны и с легкостью может составить конкуренцию банкам, деятельность которых не обходится без участия государственных органов.

Таким образом, для обеспечения своей финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк» должен следить за состоянием своей ликвидности, своевременно подсчитывая нормативы ликвидности. Рассмотренные в дипломной работе проблемы позволят провести их корректировку в будущем, и, в случае их избежания, позволят уверенно продолжать АО «Альфа-Банк» свою банковскую деятельность.

Заключение

В процессе исследования, нами сделаны следующие выводы:

1) Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка происходит через управление активами и пассивами банка. В основе управления активами и пассивами банка лежит соблюдение баланса при управлении, как активами, так и пассивами. Изначальной целью при управлении активами является получение прибыли при наименьшем риске размещения собственных и привлеченных средств. Цель, которая ставится при управлении пассивами банка, состоит в контроле за размером привлеченных средств и размером собственного капитала банка, а также определение его оптимальной структуры. Это делается с целью, чтобы данные средства смогли широко использоваться в активных банковских операциях. Управление ликвидностью через управление пассивами часто подразумевается в смысле поиска новых заемных средств по ходу возникновения потребности в этих средствах для поддержания соответствующего уровня ликвидности и платежеспособности;

2) На основе анализа публичной отчетности АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод, что состояние ликвидности и платежеспособности АО «Альфа-Банк» в норме. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности отвечают своим нормативным значениям. Это является положительным результатом и говорит о том, что АО «Альфа-Банк» является надежным плательщиком по своим обязательствам. Тот факт, что полученные нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк» удовлетворяют установленным ЦБРФ нормативам, говорит о том, что финансовая деятельность банка производится без возникновения разрывов в кассе. Однако стоит отметить тот факт, что норматив мгновенной ликвидности (Н2) превышает установленную минимальную границу. Это означает, что АО «Альфа-Банк» рискует быть менее доходным в целях повышения своей надежности.

Также изменились значения коэффициентов финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк»: уменьшились коэффициенты финансовой зависимости, финансового рычага, мультипликатора собственного капитала и рентабельности капитала.

3) На основе проведенного анализа публичной отчетности АО «Альфа-Банк» даны рекомендации по улучшению управления ликвидностью и платежеспособностью банка. АО «Альфа-Банк» также должен продолжать оценивать свою ликвидность посредством расчета коэффициентов ликвидности. Это позволит банку оценивать свое состояние ликвидности и платежеспособности, и выработать соответствующую политику по управлению активными и пассивными операциями банка. Также АО «Альфа-Банк» должен уметь гибко сочетать требования по поддержанию ликвидности с возможностью максимизации банковской прибыли. В связи с введением нового показателя краткосрочной ликвидности LCR банку рекомендуется повысить уровень своей текущей ликвидности. В качестве мероприятия, которое было бы полезно провести АО «Альфа-Банк» для улучшения своей ликвидности и платежеспособности, следует назвать мероприятие по реализации просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам банка. Это позволит увеличить уровень норматива мгновенной ликвидности (Н2), а именно показателя Лам. Так, в случае, если банк реализует 65 % своей просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам коллекторскому агентству, то вырученные средства пойдут как на решение основных банковских задач, так и увеличат нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк» за счет притока денежных средств.

Учитывая тот факт, что нарастает экономическая напряженность в России, финансовые результаты деятельности АО «Альфа-Банк» в 2015 году менее хорошие, чем в 2014 году. А так как экономическая необоснованность в дальнейшем будет только нарастать, то банку следует увеличить показатели ликвидности. Это приведет к тому, что банк станет менее прибыльным, но позволит благополучно пережить неблагоприятную экономическую обстановку как в банковской сфере, так и в целом в России.

Таким образом, АО «Альфа-Банк» способен обеспечить своевременное выполнение своих обязательств в форме. И, являясь банком, чья ликвидность соответствует нормам, может называться платежеспособным.

Список использованной литературы

1. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 №395-1-ФЗ (с изм. и доп.) / [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=178399>
2. Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (с изм. и доп. от 21.07.2014) / [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_172875
3. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (с изм. и доп. от 01.01.2015) / [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166430](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166430)
4. Положение ЦБР от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 18.12.2014) / [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173637](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173637)
5. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У (ред. от 15.02.2015) «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп. от 01.04.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=174053](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=174053)
6. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И (ред. от 30.09.2014) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104) / [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=175884](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=175884)
7. Положение ЦБР от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 29.04.2014) [Электронный ресурс] // Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163450
8. Абрамова, М. А. Финансы, денежное обращение и кредит. / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова. - Москва, 2014. – 410 с.
9. Ачкасов, А. И. Активные операции коммерческих банков / А. И. Ачкасов.

- М.: АО Консалтбанкир, 2013. – 80 с.
10. Бабичева, Ю. А. Справочное пособие.- М.: Экономика, 2012.- 98 с.
11. Батраков, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. / Л. Г. Батраков. – М.: Логос, 2014. – 450 с.
12. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова. – М.: «Дашков и К», 2014. – 400 с.
13. Бобылева, А. З. Финансовый менеджмент: учебник / А. З. Бобылева. — М.: «КНОРУС», 2013. — 656 с.
14. Букато, И. В. Банки и банковские операции в России / И. В. Букато, Ю. И. Львов. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 350 с.
15. Ведев, А. Л. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития. / А. Л. Ведев, И.С. Лаврентьева. - М.: Веди, 2014. - 235 с.
16. Виниченко, И. С. Анализ и контроль процентного риска: банковские технологии / И. С. Виниченко. - М.: № 6. 2012. – С. 41.
17. Гамидов, Г. М. Банковское и кредитное дело / Г. М. Гамидов. - М.: Банки и биржи. - 2014. – 94 с.
18. Герасимова, Е. Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов. Финансы и кредит / Е. Б. Герасимова. - 2013. – С. 23-30
19. Герасимова, Е. Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов. Финансы и кредит / Е. Б. Герасимова. - № 17. 2014. – С. 28-34
20. Герасимова, Е. Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. Банковское дело / Е. Б. Герасимова. - №15. 2013. - С. 46-55
21. Горчаков, А. А. Тенденции развития кредитного рынка России. Банковское дело / А. А. Горчаков, В. А. Половников. - №3. 2012. –С. 56-60
22. Егорова, Н. Е. Потенциал российских банков - основной источник финансовых ресурсов для подъема реального сектора экономики / Н. Е. Егорова, А. М. Смулов. - Менеджмент в России и за рубежом №5. 2013. - С. 62
23. Ерпылева, Н. Ю. Международное банковское право: теория и практика

- применения / Н. Ю. Ерпылева. – М.: «Высшая школа экономики», 2012. – 669 с.
24. Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции / Е. Ф. Жуков. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 196 с.
25. Иванов, А. Н. Анализ надежности банков / А. Н. Иванов. - М.: Русская деловая литература.- 2014. – 160 с.
26. Ильясов, С.М. Устойчивость банковской системы. Механизмы управления / С. М. Ильясов. - М.: Юнити , 2012. - 369 с.
27. Казак, А. Ю. Финансы и кредит / А. Ю. Казак. - М.: Капитал, 2015. – 184 с.
28. Колесников, В. И. Банковское дело / В. И.Колесников, Л. П.Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 477 с.
29. Лаврушина, О. И. Основы банковского менеджмента / О. И.Лаврушина. – М.: Инфра-М, 2012. – 652 с.
30. Липка, В.Н. Управление ликвидностью банка. / В.Н.Липка. - Банковские технологии № 3. 2013. – С. 80.
31. Мартыненко, Н. Н., Банковские операции Учебник / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. – М.: ЮРАЙТ, 2014. - 612 с.
32. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке / Ю. С. Масленченков. – М.: Перспектива, 2012. – 221 с.
33. Мехряков, В.Д. Повышение личных доходов населения как фактор стабилизации экономики / В.Д. Мехряков. - Финансы.- 2012. - С. 65.
34. Миловидов, В. Д. Современное банковское дело. Опыт США / В. Д. Миловидов. - М: Изд. Москов. универ. 2013. – С. 32.
35. Михайлов, А. Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности / А. Г. Михайлов // Банковское дело. – Юрист, 2013. – 28 с.
36. Обухов, Н. П. Кредитный рынок и денежная политика / Н.П. Обухов. - Финансы. - 2013. - №2. С.46-49
37. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка / Г. С. Панова. - М: ИКЦ «ДИС», 2014. - 328 с.

38. Полушкин, В. К. Анализ доходности коммерческого банка / В. К. Полушкин // Бухгалтерия и банки. - М.: - РАГС, 2014. – С. 25.
39. Поморина, М. А. Проблемы финансового менеджмента российских банков / М. А. Поморина // Банковское дело. – РАГС, 2013. - С. 26-28
40. Проява, С. М. Финансово-кредитная система: учебное пособие / С. М. Проява, Н. М. Бобошко. – М.: «Юнити-Дана» 2014. – С. 240
41. Щегорцев, В. А. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / В. А. Щегорцев, В. А. Таран. – М. «Юнити-Дана», 2012. – 415 с.
42. Сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
43. Сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://alfabank.ru>
44. Сайт финансового анализа коммерческих банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.kuar.ru
44. Портал группы компаний, объединяющий ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.banki.ru
45. Информационно-экономический портал [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.ubiznes.ru
46. Информационно-аналитический портал [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.dengi-info.com
47. Экономический интернет-словарь [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.economslov.ru
48. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.analizbankov.ru
49. Справочно-информационный портал бухгалтеров, оценщиков, аудиторов, финансистов [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.audit-it.ru
50. Сайт Directory of open acces journals [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://doaj.org>
51. Интернет-проект, направленный на сбор и предоставление справочной, методической и аналитической информации, относящейся к управлению

компаниями, инвестициям, финансам и оценке [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.cfin.ru

52. Форум российского банковского сообщества, справочник российских банков, их услуг и продуктов [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.bankir.ru

53. Tatjana Zidulina. Riga Technical University. Regulatory response to liquidity and systemic risks, 2013, 164 (171) – pp. 164 – 167

55. Krupka I.M. Ivan Franko National University of Lviv, Modern international regulatory requirements for Bank's Liquidity, 2013, 340 (341) – pp. 337 - 341

54. Ivo Zupanovic. Sustainable risk management in the banking sector risks [Text] / I. Zupanovic // Journal of Central Banking Theory and Practice. – 2014. - № 1. – S.100

56. Ryan N. Banerjee and Hitoshi Mio. The impact of liquidity regulation on banks [Text] / N.Ryan // Bis Working Papers. – 2014. - № 470 – S.5-26

57. Bolor B. The Effects Of Some Factors On The Innovative Behavior [Text] / B. Bolor // Business School, National University of Mongolia. – 2016. - № 4. – S. 46

Приложение А
(обязательное)

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» на 01.01.2016 года

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату (тыс. руб.)	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года (тыс. руб.)
1	2	3	4
I Активы			
1	Денежные средства	92549420	104917438
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31662813	47568231
2.1	Обязательные резервы	9116510	13537922
3	Средства в кредитных организациях	31112867	67851759
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190263930	110149529
4.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10472553	7032691
5	Чистые вложения, удерживаемые до погашения	83743599	55606635
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147502924	232161326
7	Чистая ссудная задолженность	1398956141	1471399625
8	Требования к текущему налогу на прибыль	3435845	1298362
9	Отложенный налоговый актив	0	3258156
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19019427	17811828
11	Прочие активы	60314889	45353260
12	Всего активов	2058558855	2157376149
II Пассивы			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26860955	338547002
14	Средства кредитных организаций	176516775	208426055
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1424717125	1110177453
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	624466860	491879792
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57139861	157320523
17	Выпущенные долговые обязательства	78316348	109988998
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1789713	123837
19	Отложенное налоговое обязательство	7316847	483458

Окончание приложения А

1	2	3	4
20	Прочие обязательства	49509256	38634616
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9847087	16773475
22	Всего обязательств	1832013967	1980475417
III Источники собственных средств			
23	Средства акционеров (участников)	59587623	59587623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	1810961	1810961
26	Резервный фонд	2979381	2979381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 460585	- 6279291
28	Переоценка основных средств	1923030	1924275
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	116879028	72253696
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43825450	44624087
31	Всего источников собственных средств	226544888	176900732
IV Внебалансовые обязательства			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2737529891	2389710889
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	97005068	191962403
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Приложение Б
(обязательное)

Таблица Б.1 – Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» на 01.01.2015 года

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (тыс. руб.)
1	2	3	4
I Активы			
1	Денежные средства	104917438	46847689
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47568231	36669111
2.1	Обязательные резервы	13537922	10311461
3	Средства в кредитных организациях	67851759	27945294
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110149529	80851936
4.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7032691	7889275
5	Чистые вложения, удерживаемые до погашения	55606635	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232161326	112913149
7	Чистая ссудная задолженность	1471399625	1094782588
8	Требования к текущему налогу на прибыль	1298362	0
9	Отложенный налоговый актив	3258156	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17811828	15265300
11	Прочие активы	45353260	62014146
12	Всего активов	2157376149	1477289213
II Пассивы			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	338547002	92931983
14	Средства кредитных организаций	208426055	172452618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1110177453	882319242
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	491879792	371557321
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157320523	50546931
17	Выпущенные долговые обязательства	109988998	102762082
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	123837	-
19	Отложенное налоговое обязательство	483458	-
20	Прочие обязательства	38634616	31189744

Окончание приложения Б

1	2	3	4
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16773475	6571466
22	Всего обязательств	1980475417	1338774066
III Источники собственных средств			
23	Средства акционеров (участников)	59587623	59587623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	1810961	1810961
26	Резервный фонд	2979381	2979381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 6279291	-524248
28	Переоценка основных средств	1924275	2417292
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	72253696	42246109
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44624087	29998029
31	Всего источников собственных средств	176900732	138515147
IV Внебалансовые обязательства			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2389710889	105206263
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	191962403	160388197
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Приложение В

(обязательное)

Таблица В.1– Отчет о финансовых результатах за 2015 год

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	178991117	148819501
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7050457	3363300
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	157764830	133676784
1.3	от вложений в ценные бумаги	14175830	11779417
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	116580982	70350673
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	22621295	19561740
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85958293	43904127
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	8001394	6984805
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62410135	78468828
4	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-24197928	-10576963
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7791893	-38680951
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2968140	-4711478
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5057	-
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16921117	23475256
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	81828836	121021238
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	272279	274348
11	Комиссионные доходы	55434684	48071054
12	Комиссионные расходы	16165163	13354182
13	Прочие операционные доходы	3059944	1949906
14	Чистые доходы	111449871	115681660
15	Операционные расходы	52414673	51397369
16	Прибыль до налогообложения	59035198	64284299

Окончание приложения В

1	2	3	4
17	Прибыль после налогообложения	43825450	49161089
18	Неиспользованная прибыль за отчетный период	43825450	44624087

Приложение Г

(обязательное)

Таблица Г.1 – Отчет о финансовых результатах за 2014 год

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	148819501	122277265
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3363300	2484323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	133676784	112434506
1.3	от вложений в ценные бумаги	11779417	7358436
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	70350673	57897692
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19561740	8792779
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43904127	43136203
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6984805	5968710
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78468828	64379573
4	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-10576963	47863461
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-38680951	-1134802
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4711478	-221076
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23475256	2270321
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	121021238	6191998
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	274348	95032
11	Комиссионные доходы	48071054	38430544
12	Комиссионные расходы	13354182	10569918
13	Прочие операционные доходы	1949906	1656077
14	Чистые доходы	115681660	82656585
15	Операционные расходы	51397369	42654645
16	Прибыль до налогообложения	64284299	40001940

Окончание приложения Г

1	2	3	4
17	Прибыль после налогообложения	49161089	29998029
18	Неиспользованная прибыль за отчетный период	44624087	29998029

Приложение Д

(обязательное)

Таблица Д.1 – Структура активов АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 гг

Показатель	2015			2014			2013	
	Сумма	%	ТП	Сумма	%	ТП	Сумма	%
1 Денежные средства	92549420	4,49	-11,79	104917438	4,86	123,95	46847689	3,17
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31662813	1,54	-33,44	47568231	2,20	29,72	36669111	2,48
2.1 Обязательные резервы в Банке России	9116510	28,79	-32,66	13537922	28,46	31,29	10311461	28,12
3 Средства в кредитных организациях	31112867	1,51	-54,14	67851759	3,14	142,80	27945294	1,89
4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190263930	9,24	72,73	110149529	5,10	36,23	80851936	5,47
4.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10472553	5,50	48,91	7032691	6,38	-10,86	7889275	9,76
5 Чистые вложения, удерживаемые до погашения	83743599	4,07	50,60	55606635	2,58	-	0	0

Окончание приложения Д

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147502924	7,16	-36,46	232161326	10,76	105,61	112913149	7,64
7 Чистая ссудная задолженность	1398956141	67,96	-4,92	1471399625	68,20	34,40	1094782588	74,10
8 Требования к текущему налогу на прибыль	3435845	0,16	164,63	1298362	0,06	-	0	0
9 Отложенный налоговый актив	0	0	-100	3258156	0,15	-	0	0
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19019427	0,92	6,78	17811828	0,82	16,68	15265300	1,03
11 Прочие активы	60314889	2,93	32,99	45353260	2,10	-26,86	62014146	4,19
12 Всего активов	2058558855	100	-4,58	2157376149	100	46,03	1477289213	100

Приложение Е

(обязательное)

Таблица Е.1 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк» за 2013-2015 гг

Показатель	2015			2014			2013	
	Сумма	%	ТП	Сумма	%	ТП	Сумма	%
1 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26860955	1,47	-92,06	338547002	17,09	264,29	92931983	6,94
2 Средства кредитных организаций	176516775	9,64	-15,31	208426055	10,52	20,85	172452618	12,88
3 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1424717125	77,77	28,33	1110177453	56,05	25,82	882319242	65,90
3.1 Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	624466860	43,83	26,96	491879792	44,31	32,38	371557321	42,11
4 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57139861	3,12	-63,68	157320523	7,94	211,23	50546931	3,77
5 Выпущенные долговые обязательства	78316348	4,27	-28,79	109988998	5,55	7,03	102762082	7,67
6 Обязательство по текущему налогу на прибыль	1789713	0,08	1345,22	123837	0,006	-	-	-
7 Отложенное налоговое обязательство	7316847	0,39	1413,44	483458	0,02	-	-	-
8 Прочие обязательства	49509256	2,70	28,15	38634616	1,95	23,87	31189744	2,32
9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	9847087	0,54	-41,29	16773475	0,84	155,25	6571466	0,49

Окончание приложения Е

характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
10 Всего пассивов	1832013967	100	- 7,49	1980475417	100	47,93	1338774066	100

Приложение Ж
(обязательное)

Порядок расчета показателей Овм, Лат, Овт:

Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: номеров 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 304П - 30410, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8906, - код 8911, - код 8914, - код 8955, - код 8994;

Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): номеров 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938, - код 8987;

Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): номеров 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30214, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30401, 30403, 30405, 30408, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа С»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 в части, не вошедшей в расчет кода 8933, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, - код 8906, - код 8911, - код 8938, - код 8965, - код 8994, - код 8999.

Приложение К
(обязательное)

Таблица К.1 – Структура доходов АО «Альфа-Банк»

Показатели	2015			2014			2013	
	Сумма	%	ТП	Сумма	%	ТП	Сумма	%
1 Процентные доходы, всего	178991117	37,65	20,27	148819501	30,76	21,71	122277265	33,55
1.1 от размещения средств в кредитных организациях	7050457	3,94	109,63	3363300	2,26	35,38	2484323	2,03
1.2 от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	157764830	88,14	18,02	133676784	89,82	18,89	112434506	91,95
1.3 от вложений в ценные бумаги	14175830	7,92	20,34	11779417	7,92	60,08	7358436	6,02
2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16921117	3,56	-27,92	23475256	4,85	934,006	2270321	0,62
3. Комиссионные доходы	55434684	11,66	15,32	48071054	9,94	25,09	38430544	10,54
4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	272279	0,06	-0,75	274348	0,06	188,69	95032	0,03
5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	81828836	17,21	-32,38	121021238	25,02	1854,48	6191998	1,69
6. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62410135	13,13	-20,47	78468828	16,22	21,88	64379573	17,66

Окончание приложения К

7 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-24197928	-5,09	128,78	-10576963	-2,19	-122,09	47863461	13,13
8 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7791893	-1,64	-79,86	-38680951	-7,99	3308,61	-1134802	-0,31
9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2968140	-0,62	-37,001	-4711478	-0,97	2031,16	-221076	-0,06
10. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5057	0,001	-	-	-	-	-	-
11 Прочие операционные доходы	3059944	0,64	56,93	1949906	0,40	17,74	1656077	0,45
12 Чистые доходы	111449871	23,44	-3,66	115681660	23,91	39,95	82656585	22,68
Итого	475415079	100	-1,73	483792399	100	32,74	364464978	100

Приложение Л
(обязательное)

Таблица Л.1 – Структура расходов АО «Альфа-Банк»

Показатель	2015			2014			2013	
	Сумма	%	ТП	Сумма	%	ТП	Сумма	%
1 Процентные расходы, всего, в том числе:	116580982	38,64	65,41	70350673	52,07	21,51	57897692	52,10
1.1 по привлеченным средствам кредитных организаций	22621295	19,40	15,64	19561740	27,81	122,48	8792779	15,19
1.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85958293	73,73	95,79	43904127	62,41	1,78	43136203	74,50
1.3 по выпущенным долговым обязательствам	8001394	6,86	14,55	6984805	9,93	17,02	5968710	10,31
2 Комиссионные расходы	16165163	5,36	21,05	13354182	9,88	26,34	10569918	9,51
3 Операционные расходы	52414673	17,37	1,98	51397369	38,04	20,49	42654645	38,38
Итого	301741800	100	123,34	135102224	100	21,58	111122255	100