

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

На сегодня одной из важнейших задач коммерческого банка является обеспечение его финансовой устойчивости. Внешним проявлением финансовой устойчивости банковского учреждения является его платежеспособность и ликвидность. Если банковское учреждение работает убыточно, это приводит к снижению его платежеспособности, что автоматически подрывает репутацию и заинтересованность со стороны клиентов, поэтому снижение ликвидности и платежеспособности на фоне убыточной деятельности представляет угрозу существования банковского учреждения, что отражает актуальность и важность исследования данной проблемы.

Правильная оценка ликвидности банков и впоследствии правильное ее управление является одним из важнейших вопросов в деятельности кредитных организаций. Вовремя решенный вопрос о стабилизации ликвидности поможет конкретному банку выйти из кризисной ситуации, он сможет четко располагать временем и качеством имеющихся ресурсов в базе.

На сегодняшний день в банковскую практику РФ активно внедряются стандарты международного требования к КБ, как «Базель III», но как российские банки готовы к полному переходу к нему – остается под вопросом.

Исследованию проблематики ликвидности банка значительное внимание уделяют как отечественные, так и зарубежные ученые. Вопросы сущности, видов, факторов ликвидности банка исследовали такие авторы, как Б.А. Райзберг, М.Л. Лишанский, П.И. Вахрин, Ю.И. Коробов, В.В. Киселев, О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жуков, Д.М. Олейник, А.Н. Шаталов, Ф.И. Шпиг, В.М. Родионова, а также зарубежные специалисты Дж. Ф. Синки, Э. Хелферт, А. Градиль.

Целью курсовой работы выступает анализ ликвидности коммерческого банка и разработка путей ее повышения.

Для достижения поставленной цели в курсовой работе нужно решить следующие задачи:

- определить понятие ликвидности банка и выявить факторы, на нее влияющие;
- рассмотреть методику анализа ликвидности коммерческого банка;
- привести характеристику АО «Альфа-Банк»;
- провести анализ ликвидности АО «Альфа-Банк»;
- предложить пути повышения ликвидности АО «Альфа-Банк».

Объектом исследования выступает АО «Альфа-Банк».

Предметом исследования является ликвидность коммерческого банка.

Для выполнения работы применялись следующие общенаучные методы – сравнение, абстрагирование, анализ; теоретические методы и частнонаучные методы – сравнительно-правовой, финансовый анализ.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений. В первой главе рассматриваются теоретические основы анализа ликвидности банка, в том числе определены понятие ликвидности банка и факторы на нее влияющие. Во второй главе проведен анализ ликвидности банка (на примере Альфа банка) и предложены пути ее повышения.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

1.1 Понятие ликвидности банка и факторы на нее влияющие

Основоположником современной теории ликвидности является Дж. М. Кейнс, который в научном труде «Общая теория занятости, процента и денег» (1936 г.) описал психологический мотив «предпочтения ликвидности» – стремление хозяйствующих субъектов держать полученные доходы в денежной форме^[1]. После Дж. Об. Кейнса проблемы банковской ликвидности изучало много ученых, но единого определения ликвидности банковской системы не было предложено.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов. Следовательно, оценка ликвидности банка заключается в оценке ликвидности его баланса[2].

По мнению Г.С. Чеботаревой, ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем (например, по банковским гарантиям, кредитным линиям)[3].

По мнению Ю.И. Коробова[4], ликвидность банка – это возможность использования актива в качестве средства платежа при его способности сохранять свою номинальную стоимость неизменной.

Из-за различной трактовки разными авторами нет однозначного определения банковской ликвидности, но считается, что есть две наиболее распространенные точки зрения по трактовке понятия «ликвидность банка». Согласно первого подхода ликвидность банка определяется как возможность использования некоего актива банка в качестве наличных денежных средств или быстрого превращения его в наличные, а также как способность актива сохранять при этом свою номинальную стоимость неизменной. Согласно второго подхода ликвидность банка трактуется как качественная характеристика объекта экономических отношений, как способность погашать свои обязательства в срок.

На основе критического анализа научных источников[5] нами проведена систематизация факторов влияния на ликвидность банка (рис. 1).

Подавляющее большинство ученых предлагает разделять факторы влияния на ликвидность банка на две большие группы, а именно: внешние и внутренние. К внешним факторам относятся все факторы, которые банк не может контролировать и управлять ими, а к внутренним – те, на которые банк может влиять и корректировать их.

В пределах внешних факторов можно выделить факторы косвенного влияния (мега факторы-факторы на уровне мировой экономики или иностранных государств, макро факторы-факторы на уровне национальной экономики) и факторы прямого влияния (мезо факторы-факторы на уровне банковской системы)[6].

К внутренним факторам целесообразно относить микро факторы (факторы на уровне отдельного банка, на которые он может влиять) [\[7\]](#).

Факторы, влияющие на ликвидность банка

Внешние факторы

Внутренние факторы

Факторы непрямого влияния

Мега факторы (на уровне мировой экономики и зарубежных государств)

- мировой кризис;
- состояние мировой экономики;
- состояние экономики государства, где расположены материнские и дочерние структуры;
- состояние мировых финансовых рынков

Макрофакторы (на уровне национальной экономики)

- экономические факторы;
- политические факторы;
- социальные факторы;
- технологические факторы

Факторы прямого влияния

Мезофакторы (на уровне банковской системы)

- уровень регулирования деятельности банка со стороны государства;
- денежно-кредитная политика центрального банка;
- развитие межбанковского рынка;
- уровень банковской конкуренции;
- структура и стабильность банковской системы

Микрофакторы (на уровне банка)

- финансовое состояние и размер банка;
- деловая репутация банка;
- структура и динамика клиентской базы;
- структура и динамика активов и пассивов банка;
- качество активов (кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг) и пассивов (депозитного портфеля);
- соотношение активов и пассивов по сумме и строкам;
- специализация банка;
- умеренная зависимость от внешних источников финансирования;
- возможность получения средств из внешних источников и достаточность собственных средств;
- размер и достаточность капитала;
- выбор стратегии управления ликвидностью;
- диверсификация банковских услуг;
- уровень рискованности деятельности;
- квалификация и опыт управленческого персонала

Рисунок 1. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка[\[8\]](#)

Таким образом, анализ научных подходов относительно трактовки понятия «ликвидность банка» позволил нам обосновать целесообразность его рассмотрения как способности банка обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами, заемщиками и кредиторами своевременно и в полном объеме за счет внутренних и внешних источников с минимальными затратами и способность финансировать рост собственных активов.

1.2 Методика анализа ликвидности банка

Для оценки уровня ликвидности коммерческого банка применяются:

- метод коэффициентов;
- метод разрывов (ГЭП – анализ).

В рамках первого метода осуществляется расчет и оценка экономических нормативов, разработанных Банком России. Данные нормативы предложены в целях контроля за состоянием ликвидности банка, для обеспечения своевременного и полного выполнения банком обязательств. Согласно действующему в Российской Федерации нормативным актом в области обязательных нормативов коммерческих банков «Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» основным практическим способом оценки ликвидности коммерческого банка, является оценка требований регулятора по нормативам ликвидности[9]. На основании положений данного документа определяется методика определения обязательных нормативов на основе принципов достоверности, осмотрительности, объективности и других международных принципов, и позволяет качественно оценить операции и отразить их в отчетности. В данной инструкции зафиксировано три обязательных нормативов ликвидности, которые включают: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4). Инструкция также содержит методику исчисления данных нормативов и их пороговые значения.

Рассмотрим основные формулы, применяемые для оценки экономических нормативов ликвидности коммерческого банка.

1. Норматив мгновенной ликвидности Н2 рассчитывается следующим образом[10]:

image not found or type unknown



(1)

Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%.

В знаменателе данной формулы из пассивов по счетам до востребования вычитается минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

2. Норматив текущей ликвидности Н3 рассчитывается по формуле[11]:

image not found or type unknown



(2)

В знаменателе данной формулы из пассивов по счетам до востребования вычитается минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Минимальное допустимое значение норматива Н3 составляет 50%.

3. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 рассчитывается по формуле[\[12\]](#):

image not found or type unknown



(3)

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

С 1 января 2018 г. для системно значимых кредитных организаций (СЗКО) введен дополнительный норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования, НЧСФ). Данный норматив вступил в силу на основе Положения ЦБ РФ 596-П от 26 июля 2017 г.[\[13\]](#) и является отражением перехода на «Базель III».

НЧСФ выделяется для банковской группы СЗКО (Н28) и отдельных СЗКО (Н29) и рассчитывается по формуле (4), а его минимальное значение – 100 %.

image not found or type unknown



(4)

Также показателями оценки ликвидности коммерческого банка выступают:

- уровень стабильности ресурсов, рассчитываемый как доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств;
- показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств
- показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования).

Большой популярностью на практике аналитической работы со структурной ликвидностью считается анализ разрывов (ГЭП – анализ). Его суть в аналитическом распределении активов, пассивов, внебалансовых позиций по заданным временным диапазонам согласно его аспектам детальности. ГЭП - это разница между активами и пассивами в некоем спектре.

ГЭП - анализ покажет наличие/отсутствие разрыва в ликвидности и его величину. Именно комплексный подход к управлению банковской ликвидностью, значение которого сложно переоценить, позволяет успешно решить поставленные банком задачи.

Выводы по главе

Ликвидность банковского учреждения является основой эффективного выполнения своих функций, как отдельным банком, так и банковской системой в целом, так как она предопределяет их финансовую устойчивость, надежность и конкурентоспособность. Избыточная или недостаточная ликвидность негативно влияет на экономические отношения на микро - и макроуровнях. Эффективное управление ликвидностью является необходимым условием обеспечения бесперебойной работы банка, оптимального распределения и использования банковских ресурсов.

2. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АЛЬФА БАНКА) И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ

2.1 Краткая характеристика банка

АО «Альфа-Банк», основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Миссия банка: «Мы – партнёр для активных людей и компаний. Мы создаём уверенность в успехе и каждый день делаем их жизнь лучше».

В АО «Альфа-Банк» существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление (рис. 2).

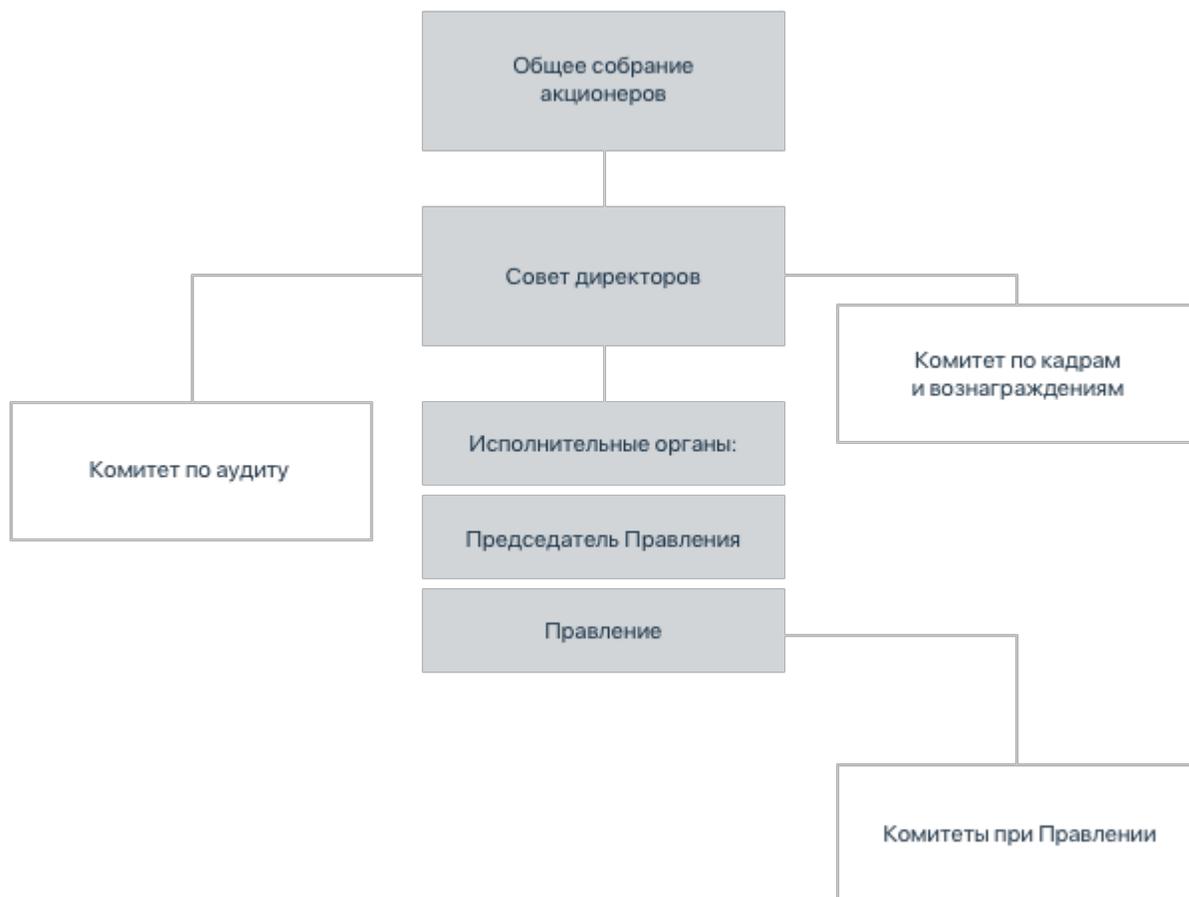


Рисунок 2. Органы корпоративного управления АО Альфа-Банк[\[14\]](#)

АО «Альфа-Банк» можно назвать одним из крупнейших банков России по величине активов и собственного капитала. Входит в список 10 самых устойчивых банков РФ. По состоянию на 1 декабря 2019 г. банк занимал 4 место в банковской системе России с размером активов 3687,4 млрд. руб.[\[15\]](#)

Динамика изменения основных показателей деятельности АО Альфа-Банк в 2018-2019 гг. представлена в табл.1.

Таблица 1

Динамика изменения основных показателей деятельности АО Альфа-Банк в 2018-2019 гг.[\[16\]](#)

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.10.2019	Тема роста 2019/2018, %
Активы, всего, млн. руб.	2495743	3215947	3350888	134,26
Обязательства, всего, млн. руб.	2234346	2859929	2933928	131,31
Капитал, всего, млн. руб.	261398	356019	416960	159,51
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	1678613	2247743	2406291	143,35
Вклады физических лиц, млн. руб.	843635	1122420	1185216	140,49
Чистая прибыль, млн. руб.	418729	1036209	60883	14,54
Рентабельность активов, %	16,78	32,22	1,82	-14,96

Активы АО «Альфа-Банк» за 2018-9 месяцев 2019 года выросли на 34,26%, и на 01.10.2019 г. составили 3350888 млн. руб., обязательства банка росли меньшими темпами, что можно оценить положительно, их прирост за период составил 31,31%, а размер на 01.10.2019 г. – 2933928 млн. руб. Высокие темпы роста показал собственный капитал банка – 159,51% за рассматриваемый период, размер собственного капитала на 01.10.2019 г. составляла 416960 тыс. руб. Высокие темпы роста наблюдаются у кредитного портфеля банка – 143,35%, величина чистой ссудной задолженности на 01.10.2019 г. составила 2406291 млн. руб. Также значительный рост показали вклады населения и индивидуальных предпринимателей – 140,49%, на 01.01.2019 г. величина данного показателя составила 1185216 млн. руб. Отрицательно можно оценить снижение прибыли. За 9

месяцев 2019 г. ее величина составила 60883 млн. руб., за весь период с 2018 по 9 месяцев 2019 г. ее величина сократилась на 85,46%. О снижении эффективности АО Альфа-Банк свидетельствует также низкое значение показателя рентабельности активов – 1,82% на 01.10.2019.

2.2 Анализ ликвидности банка

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год и за 9 месяцев 2019 года представлен в приложениях 1-2.

На основе данных бухгалтерского баланса АО «Альфа-Банк» проведем расчет нормативов ликвидности банка.

Динамика высоколиквидных активов и обязательств до востребования АО «Альфа-Банк» представлена в табл. 2.

Таблица 2

Динамика высоколиквидных активов и обязательств до востребования АО «Альфа-Банк»[\[17\]](#)

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.10.2019	Тема роста 2019/2018, %
Высоколиквидные активы, тыс. руб.	290285674	468723065	557156336	191,93
Обязательства до востребования, тыс. руб.	981502253	1337619216	1426302318	145,32

Продолжение табл. 2

Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, тыс. руб.

785155488 959048709 1280812604 163,13

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составлял:

На 01.01.2018:



На 01.01.2019:



На 01.10.2019:



При минимальном значении Н2, установленным ЦБ в размере 15%, АО «Альфа-Банк» имел высокий уровень мгновенной ликвидности в 2018-2019 гг.

Учитывая, что у АО «Альфа-Банк» норматив мгновенной ликвидности почти в разы выше минимума Центрального банка, можно сделать вывод, что банк использует далеко не все свои возможности по повышению доходности с целью повышения надежности.

Далее проведем расчет норматива текущей ликвидности Н3.

В табл. 3 представлены исходные данные для расчета норматива текущей ликвидности Н3 в 2018-2019 гг.

Таблица 3

Динамика ликвидных активов и пассивов банка по счетам до востребования в 2018-2019 гг.[18]

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.10.2019	Тема роста
				2019/2018, %
Ликвидные активы банка, тыс. руб.	669748810	953785257	953536986	142,37
Обязательства до востребования и счета со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ОВТ), тыс. руб.	1236126669	1697473351	1665780658	134,76
Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, тыс. руб.	785155488	959048709	1280812604	163,13

Норматив мгновенной ликвидности (НЗ) составлял:

На 01.01.2018:

Image not found or type unknown



На 01.01.2019:



На 01.10.2019:



Показатель текущей ликвидности (НЗ) на 01.01.2018 г. почти в 3 раза больше минимально допустимого значения для КБ (50%). К 01.01.2019 г. произошел рост данного норматива 99,18% по сравнению с предыдущим годом и составил 247,69 %.

В табл. 4 представлены исходные данные для расчета норматива долгосрочной ликвидности Н4 в 2018-2019 гг.

Таблица 4

Исходные данные для расчета норматива долгосрочной ликвидности Н4 в 2018-2019 гг. [\[19\]](#)

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.10.2019	Тема роста
				2019/2018, %
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше года	943006884	1231109092	1317841663	139,75
Собственные средства (капитал банка), тыс. руб.	261398	356019	416960	159,51

Обязательства (пассивы) с

оставшимся сроком

погашения свыше 1 года, тыс.

руб.

254822173 328476194 387096839 151,91

Минимальный совокупный

остаток средств по счетам со

сроком исполнения

обязательств до 365

календарных дней и счетам

до востребования физических

и юридических лиц (кроме

кредитных организаций), тыс.

руб.

1172238504 1480211913 1903133415 162,35

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 в 2018-2019 гг. составлял:

На 01.01.2018:



На 01.01.2019:



На 01.10.2019:



АО «Альфа-Банк» выполнял нормативы долгосрочной ликвидности Н4 в 2018-2019 гг. с запасом.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Динамика изменения показателя уровня стабильности ресурсов в АО «Альфа-Банк» в 2018-2019 гг. представлена на рис. 3.

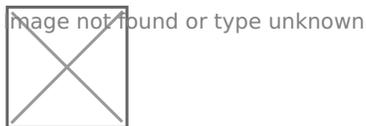


Рисунок 3. Динамика изменения показателя уровня стабильности ресурсов в АО «Альфа-Банк» в 2018-2019 гг.[\[20\]](#)

Из рис. 3 видно, что уровень стабильности ресурсов в АО «Альфа-Банк» в 2019 г. вырос до 24,69%, или на 0,84 %.

Динамика изменения показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств в 2018-2019 гг. представлена на рис. 4.



Рисунок 4. Динамика изменения показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств в 2018-2019 гг.[\[21\]](#)

Из рис. 4 видно, что соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств выросло с 13,2% до 19,08%.

Динамика изменения показателя структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования) в 2018-2019 гг. представлена на рис. 5.



Рисунок 5. Динамика изменения показателя структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования) в 2018-2019 гг.[\[22\]](#)

Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования) в 2018-2019 гг. вырос с 44,64% до 48,84%.

В рамках управления ликвидностью Банк осуществляет оценку риска ликвидности, контроль соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности, установленных как Банком России, как и АО «Альфа-Банк», при этом учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору[\[23\]](#):

- ежедневно рассчитывает Н2, Н3, Н4;
- ежемесячно ПКЛ (показатель краткосрочной ликвидности, Базель III);
- контроль объема привлекаемых краткосрочных межбанковских кредитов целью управления разрывами по срочности между активами и пассивами;
- проводит контроль ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающие стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство банка ежедневно контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». Последнее это непрерывное количество календарных дней, в период которых банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль банком осуществляется как суммарно по всем валютам, так и отдельно: рубли, иностранная валюта;
- соответствие показателя ЧСФ («Чистого стабильного фондирования») уставленным значениям;
- и другое.

Таким образом, в результате проведенного анализа ликвидности АО «Альфа-Банк» можно сказать, что все нормативы банка удовлетворены нормам, предусмотренным Центральным банком РФ, что является в целом положительной тенденцией. Это говорит о том, что данный коммерческий банк является надежным плательщиком по своим обязательствам, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде. Из того, что показатели удовлетворяют нормативам, следует, что финансовая деятельность банка производится без возникновения каких-либо разрывов в кассе. В то же время, АО «Альфа-Банк» имеет слишком большой «буфер ликвидности», который запасает банк. Такой политикой он лишает себя дополнительной прибыли, которую мог бы иметь.

2.3 Пути повышения ликвидности банка

В процессе проведенного исследования были установлены слишком высокие значения нормативов ликвидности. Это свидетельствует о том, что у АО «Альфа-Банка» слишком большое количество неработающих активов. Коммерческие банки должны стремиться к тому, чтобы доля «неработающих» активов (денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах, резервы в ЦБ РФ, капитальные

вложения и т.д.) в общем количестве активов стремилась к 0%, а доля «работающих» активов (ссуды банкам, клиентам, ценные бумаги, участие в деятельности предприятий и т.д.) должна стремиться к 100%. Ситуация большого количества неработающих активов отрицательно сказывается на эффективности его работы и выражается в недополучении прибыли. В период достижения пиковых значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности, т.е. в 2019 году, значение чистой прибыли также имело самое низкое значение за весь рассматриваемый период.

Существует несколько видов операций, позволяющие сократить сумму активов и тем самым оказать влияние на избыточную ликвидность, к таким операциям относят: кредитные линии, в пользу других банков; покупка долговых обязательств; кредиты; покупка ценных бумаг; предоставление межбанковских кредитов; кредиты филиалам и дочерним структурам.

Основные пути борьбы с избыточной ликвидностью в АО «Альфа-Банк» представлены на рис. 6.

Основные пути борьбы с избыточной ликвидностью в банке

выкуп собственных долговых обязательств, выпущенных под высокую ставку, может улучшить структуру балансовых задолженностей

повышение активности банка на фондовом и валютном рынке – использование данного способа даст рост объема активных операций

поиск новых перспективных сегментов рынка – банку необходимо найти сегмент рынка, который бы отвечал нескольким требованиям (был перспективным, нуждался в финансировании и имел допустимый для банка уровень риска

Рисунок 6. Основные пути борьбы с избыточной ликвидностью в АО «Альфа-Банк»[\[24\]](#)

АО «Альфа-Банк» необходимо пересмотреть модели управления, стратегии ликвидности, ценовую политику, предоставлять кредиты только надежным заемщикам с высокой платежеспособностью заниматься повышением качества активов, поиском альтернативных источников высоколиквидных средств и оптимальных источников получения доходов, прогнозированием денежных потоков, проводить постоянный мониторинг тенденции в экономике страны с целью предсказания настроений и инфляционных ожиданий среди населения.

В сложившейся ситуации банк должен принять решение о размещении свободных средства в активы, данный метод обеспечит повышение уровня активных операций и в свою очередь обеспечит дополнительную доходность банку.

Выводы по главе

В результате проведенного анализа процесса управления ликвидностью в АО «Альфа-Банк» сделаны выводы о его текущем состоянии и предложены мероприятия по минимизации риска ликвидности в дальнейшем.

На данный момент времени банк удовлетворяет нормам, установленным ЦБ РФ по нормативам ликвидности, в том числе и нововведенным показателям «Базеля III», однако, обнаружен определенный «буфер ликвидности» по средству анализа нормативов ликвидности (например, H2 в 25 раз превышает минимальное значение), не позволяющий в полной мере получать доход.

Большой запас ликвидности по обязательным нормативам, установленным Банком России является одним из недостатков в управлении риском ликвидности банка.

Для снижения избыточной ликвидности в АО «Альфа-Банк» и повышения эффективности использования активов банк может использовать выкуп собственных долговых обязательств, выпущенных под высокую ставку; повысить активность деятельности на фондовом и валютном рынках;

Таким образом, выявлены основные проблемы в системе управления ликвидностью АО «Альфа-Банк» и предложены мероприятия по ее улучшению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы и рекомендации.

Ликвидность банковского учреждения является основой эффективного выполнения своих функций, как отдельным банком, так и банковской системой в целом, так как она предопределяет их финансовую устойчивость, надежность и конкурентоспособность. Избыточная или недостаточная ликвидность негативно влияет на экономические отношения на микро - и макроуровнях. Эффективное управление ликвидностью является необходимым условием обеспечения бесперебойной работы банка, оптимального распределения и использования

банковских ресурсов.

В результате проведенного анализа процесса управления ликвидностью в АО «Альфа-Банк» сделаны выводы о его текущем состоянии и предложены мероприятия по минимизации риска ликвидности в дальнейшем.

На данный момент времени банк удовлетворяет нормам, установленным ЦБ РФ по нормативам ликвидности, в том числе и нововведенным показателям «Базеля III», однако, обнаружен определенный «буфер ликвидности» по средству анализа нормативов ликвидности (например, Н2 в 25 раз превышает минимальное значение), не позволяющий в полной мере получать доход.

Большой запас ликвидности по обязательным нормативам, установленным Банком России является одним из недостатков в управлении риском ликвидности банка.

Для снижения избыточной ликвидности в АО «Альфа-Банк» и повышения эффективности использования активов банк может использовать выкуп собственных долговых обязательств, выпущенных под высокую ставку; повысить активность деятельности на фондовом и валютном рынках;

Таким образом, выявлены основные проблемы в системе управления ликвидностью АО «Альфа-Банк» и предложены мероприятия по ее улучшению.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков»

Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

Дроздецкая М.Н., Утешева И.А. Анализ ликвидности коммерческого банка АО "БАНК АКЦЕПТ"//В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития агропромышленного комплекса региона Сборник трудов научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов. – 2019. – С. 188-191.

Завьялова Е.Н. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2015. – № 25. – С. 173-178.

Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / пер. с англ. Петрозаводск : Петроком, 1993. 308 с.

1. Коробов Ю.И. Банковский портфель -1 (Книга банкира. Книга клиента. Книга инвестора) / Ю.И. Коробов, В.И. Солдаткин. –М.: СОМИНТЭК, 1994. –752 с.

Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. – 2015. – № 7 (40). – С. 6-10

Пахомова Е.В. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//В сборнике: актуальные вопросы экономики и современного менеджмента Сборник научных трудов по итогам международной межвузовской научно- практической конференции. Некоммерческое партнёрство «Инновационный центр развития образования и науки». – 2014. – С. 23-25

1. Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.48)
2. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 1 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-1.pdf (дата обращения 24.01.2020)
3. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 3 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-3.pdf (дата обращения 24.01.2020)

Официальный сайт АО Альфа-Банк [Электронный ресурс]. –Режим доступа: https://alfabank.ru/about/corporate_governance/orgstructure/ (дата обращения 24.01.2020)

Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 24.01.2020)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 - Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год[\[25\]](#)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

ВИСЛЫТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

заемной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
трас (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
	Денежные средства		90877169	86174136
	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	118192454	217354960
1.1	Обязательные резервы		22612471	18328454
	Средства в кредитных организациях	7.1	62023579	40252607
	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	95411578	66250733
	Чистая ссудная задолженность	15.2,7.6	2247743206	1678612555
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи	7.3	315541504	159488647
1.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	27022997	26659245
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	166626035	151374698
	Требования по текущему налогу на прибыль	6	2304628	2542328
	Отложенный налоговый актив	6	3677310	15537178
0	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	27332085	25930129
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2800	76208
2	Прочие активы	7.14	86214898	52149253
3	Всего активов	10.5,10.8,10.9	3215947246	2495743432
II. ПАССИВЫ				
4	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7946804	4932294
5	Средства кредитных организаций		203575117	186463349
6	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	7.15	2422485531	1863196331
6.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1122419923	843635015
7	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	29199745	32365410
8	Выпущенные долговые обязательства	7.16	106941315	74102000
9	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	1998689	9042123
0	Отложенные налоговые обязательства	6	1095466	1154710
1	Прочие обязательства	7.18	71313266	54306545
2	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с результатами офшорных зон		15372653	8782902
3	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	285928586	223434564
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
1	Средства акционеров (участников)	7.20	59587623	59587623



125	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
126	Земельный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-634240	2105752
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4381864	4618840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства банковского финансирования (вклады в учреждения)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		181295121	147689237
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
135	Всего источников собственных средств		356018660	261397768
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Балансовые обязательства кредитной организации		3877336663	3003599036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		152954142	145700764
138	Условные обязательства некредитного характера		6079084	2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Аруста А. Е.

Зайко Н. В.

Приложение 2 - Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 9 месяцев 2019 года [\[26\]](#)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	82248901	90877169
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		130668300	118192454
12.1	Обязательные резервы		24342090	22612471
13	Средства в кредитных организациях		125336829	62023579
14	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	75997047	95411578
15	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	6.6	2406291196	
15a	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	266405894	
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, исключая в наличии для продажи		0	288518507
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	149623008	
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	20295323	27022997
19	Требования по вычету налога на прибыль		4466692	2304628
110	Отложенный налоговый актив		8128378	3677310
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		31644875	27332085
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		181457	2800
113	Прочие активы		49600611	86214898
114	Всего активов	6.4, 6.8, 6.9	335088411	3215947246
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8643953	7946804
116	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости	6.10	2725924886	2626060648
116.1	Средства кредитных организаций		180377297	203575117
116.2	Средства клиентов, не относящиеся к кредитным организациям		2545547589	2422485531
116.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1185215550	1122419923
117	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	18887888	29199745
117.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12	129309420	106941315
118.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	

18.2	Оценочная по амортизированной стоимости		129309420	106941315
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1938534	1998689
20	Отложенные налоговые обязательства		3883117	1095466
21	Прочие обязательства		41659173	71313266
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		3681099	15372653
23	Всего обязательств	8.4, 8.8, 8.9	2933928070	2859928586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.14	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Дивидендный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4654967	-634240
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5280910	4381864
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в искусство)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		342646499	287893071
36	Всего источников собственных средств		416960341	356018660
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3934279615	3877336663
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		162229950	152954142
39	Условные обязательства кредитного характера		922086	6079086

Заместитель Председателя правления

Чухлов А. Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Шайко И. В.



Приложение 3 - Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год [\[27\]](#)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		214848549	197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231	18304301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861	157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		26232457	21304492
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120876	91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225	12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346
2.3	по выданным долгам обязательствам		6597416	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10.1	115727673	105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также исключенные процентные доходы, всего, в том числе:	10.2	-8026613	27796490
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715	240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107701060	133255366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.3	33375036	-17611602
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420	-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, номинированными в валюте для продажи		-8312	932210
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448	880133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10.4	7450385	-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10.4	27284269	-6961393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	10.4	-53126	-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229
14	Комиссионные доходы	10.5	94407819	73593912
15	Комиссионные расходы	10.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, номинированным в валюте для продажи	10.2	-18	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10.2	-141530	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	10.2	-10030393	-11506947
19	Прочие операционные доходы	10.6	6130801	4399484
20	Чистые доходы (расходы)		240875583	151371746



121	Операционные расходы	8,7	101046362	91123257
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
123	Вознаграждение (расход) по налогам	8,8	33231271	17642515
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменения фонда резервов основных средств		-296220	-735562
3.2	изменения фонда резервов обязательств (зрелой) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменения фонда резервов финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменения фонда резервов денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684990	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Чухлов А.Е.
Куйко М.В.

**Приложение 4 - Отчет о финансовых результатах
АО «Альфа-Банк» за 9 месяцев 2019 года [28]**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

иное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
дрес (место нахождения) кредитной организации: 107078 Москва, Калачевская 27

Код форм по ОКУД 0409807
Квартальный (Годовой)

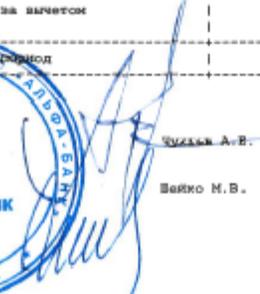
табл. 1. Прибыль и убытки

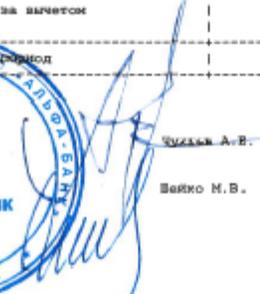
номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
.	Процентные доходы, всего, в том числе:		184314351	154224976
..1	от размещения средств в кредитных организациях		8292730	12414651
..2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		154895685	122684646
..3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
..4	от вложений в ценные бумаги		21125936	19125679
.	Процентные расходы, всего, в том числе:		84690706	70201793
..1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8510610	9497859
..2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		69888846	55859487
..3	по выпущенным ценным бумагам		6291250	4844447
.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	99623645	84023183
.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещаемым на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	7.2	949057	2479075
..1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5585270	61818
.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		100572702	86502258
.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	-25051694	23035149
.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	23200
.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		146369	0
..a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, реализованными в календарный период		0	32763
.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		605737	0
..a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
..0	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4	3077094	6382078
..1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	-14327641	15271254
..2	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7.4	26918	-60712
..3	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		84151	1333963
..4	Комиссионные доходы		79264578	66287316
..5	Комиссионные расходы		21230495	20161272

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	106356	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-145622
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	6413674	-4716844
19	Прочие операционные доходы		6710967	3158046
20	Чистые доходы (расходы)		136398716	176941577
21	Операционные расходы		70275964	73228359
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		66122752	103713218
23	Возмещение (расход) по налогам		11427844	23065829
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		54694908	80647389
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		54694908	80647389

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		54694908	80647389
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1122835	-15
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		1122835	-15
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		223789	-3
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		899046	-12
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6511515	-2897052
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6511515	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-2897052
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1222308	-365962
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5289207	-2531090
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6188253	-2531102
10	Финансовый результат за отчетный период		60883161	78116287

Заместитель Председателя Правления  Чижик А.В.

Заместитель Главного бухгалтера  Вайко М.В.



1. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / пер. с англ. Петрозаводск : Петроком, 1993. 308 с. [↑](#)
2. Дроздецкая М.Н., Утешева И.А. Анализ ликвидности коммерческого банка АО "БАНК АКЦЕПТ"//В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития агропромышленного комплекса региона Сборник трудов научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов. – 2019. – С. 188-191. [↑](#)
3. Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.48) [↑](#)
4. Коробов Ю.И. Банковский портфель –1 (Книга банкира. Книга клиента. Книга инвестора) / Ю.И. Коробов, В.И. Солдаткин. –М.: СОМИНТЭК, 1994. –752 с. [↑](#)
5. Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.48) [↑](#)
6. Завьялова Е.Н. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2015. – № 25. – С. 173-178. [↑](#)
7. Пахомова Е.В. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//В сборнике: актуальные вопросы экономики и современного менеджмента Сборник научных трудов по итогам международной межвузовской научно-практической конференции. Некоммерческое партнёрство «Инновационный центр развития образования и науки». – 2014. – С. 23-25; Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. – 2015. – № 7 (40). – С. 6-10. [↑](#)
8. Составлено автором на основе: Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.48); Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка//Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. – 2015. – № 7 (40). – С. 6-10. [↑](#)

9. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков» [↑](#)
10. Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.51) [↑](#)
11. Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.52) [↑](#)
12. Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – Екатеринбург: УФУ, 2018. – 120 с. (С.53) [↑](#)
13. Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» [↑](#)
14. Составлено автором на основе: Официальный сайт АО Альфа-Банк [Электронный ресурс]. –Режим доступа: https://alfabank.ru/about/corporate_governance/orgstructure/ (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
15. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
16. Составлено автором на основе: Ежеквартальный отчет Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 1 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-1.pdf (дата обращения 24.01.2020); Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 3 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-3.pdf (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
17. Рассчитано автором [↑](#)

18. Рассчитано автором [↑](#)
19. Рассчитано автором [↑](#)
20. Составлено автором [↑](#)
21. Составлено автором [↑](#)
22. Составлено автором [↑](#)
23. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 3 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-3.pdf (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
24. Составлено автором [↑](#)
25. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 1 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-1.pdf (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
26. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 3 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-3.pdf (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
27. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 1 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-1.pdf (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)
28. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 3 квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/information/qrep_2019-3.pdf (дата обращения 24.01.2020) [↑](#)