

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/56438>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Банковское дело

## ВВЕДЕНИЕ 3

Глава 1 Теоретико-экономические основы ликвидности и платежеспособности коммерческого банка 7

1.1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка 7

1.2. Методы оценки и управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка 15

Глава 2 Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка 24

2.1. Общая характеристика Альфа-банк 24

2.2. Оценка системы управления ликвидностью и платежеспособностью Альфа-банк 34

Глава 3 Совершенствование системы управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-банк» 38

3.1. Мероприятия по совершенствованию управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-банк» 38

3.2. Управление кредитным портфелем ОАО «Альфа-банк» 49

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 52

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 62

ПРИЛОЖЕНИЯ 71

## ВВЕДЕНИЕ

В последнее десятилетие и мировая, и российская экономики испытали множество как локальных, так и системных финансово-банковских трансформаций, связанных в том числе с «глобализацией экономики, усиливающейся интернационализацией финансовых рынков, совершенствованием современных компьютерных технологий, появлением новых банковских продуктов и услуг» и оказавших непосредственное влияние на национальную банковскую систему Российской Федерации. Кредитные организации, являясь основным элементом банковской системы государства, обеспечивающие ее функционирование, должны отвечать требованиям стабильности и устойчивости применительно как к отдельной кредитной организации, так и ко всей российской банковской системе. Поскольку чем сильнее, качественнее, надежнее и стабильнее функционирует каждый отдельный элемент, тем эффективнее работает вся система.

Именно поэтому в Российской Федерации на высшем государственном уровне уделяется пристальное внимание вопросам финансовой надежности кредитных организаций и осуществляется публично-правовое, прежде всего финансово-правовое, регулирование отношений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости банков.

Нормативы и требования, которые предъявляются к кредитным организациям в части их надежности и устойчивости, являются ключевым и необходимым условием обеспечения эффективности, стабильности и безопасности национальной банковской системы. И соответственно, от качества финансово-правовых средств, направленных на регулирование финансовой надежности кредитных организаций, будет зависеть и достижение как публичных, так и частных целей и задач банковской системы Российской Федерации (в качестве примера задачи частного характера можно привести гарантирование соблюдения законных прав и интересов вкладчиков и кредиторов).

В указанных целях большое внимание уделяется исследованию методик, реализуемых банками по анализу риска ликвидности, их соблюдению.

Для непосредственной оценки осуществления управления риском ликвидности в рамках с письмом № 26-Т в процедуре проверок определяется наличие у организации внутреннего локального акта, определяющего политику, направленную на управление риском ликвидности, надзору за имеющимся состоянием ликвидности организации, утвержденного органом управления организации, насколько своевременно он пересматривается.

Специальных требований к организациям по анализу валютной ликвидности Банком РФ не предъявляется. Согласно письму Департамента банковского регулирования, надзора Банка РФ № 15-1-4/536 банки обязаны активно анализировать, контролировать имеющейся риск ликвидности, кроме того, потребности в

денежных ресурсах, в их числе по иностранным валютам.

Принимая во внимание существование различных подходов к обеспечению финансовой надежности кредитных организаций без нивелирования важности каждого из них (конституционно-правового, административно-правового, уголовно-правового и т.д.), особое внимание обращается на выработку эффективных методов управления ликвидностью и платежеспособностью кредитной организации.

Вышеуказанное обусловило актуальность темы исследования.

Степень изученности темы исследования. Затронутая в работе тематика исследовалась в работах таких авторов как: Шеломенцев А.Г., Фомин С.В., Татарина Л.В., Алексеева Д.Г., Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. и др.

Целью исследования является рассмотрение системы управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-Банк». Исходя из цели исследования выделим следующие задачи исследования:

- рассмотреть понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка;
- исследовать методы оценки и управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка;
- дать общую характеристику ОАО «Альфа-банк»;
- провести оценку системы управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-банк»;
- обозначить мероприятия по совершенствованию управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-банк»;
- разработать рекомендации по управлению кредитным портфелем ОАО «Альфа-банк».

Методология исследования. В процессе исследования использовались методы анализа, синтеза.

Теоретическое и практическое значение исследования состоит в возможности использования результатов исследования в практике управления кредитными организациями.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, разбитых на параграфы, заключения, списка использованной литературы.

В рамках первой главы исследования рассмотрено понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, исследованы методы оценки и управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.

Во второй главе работы дана общая характеристика ОАО «Альфа-банк», проведена оценка системы управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-банк».

В рамках третьей главы работы обозначены мероприятия по совершенствованию управления ликвидностью и платежеспособностью ОАО «Альфа-банк», а также разработаны рекомендации по управлению кредитным портфелем ОАО «Альфа-банк».

Обозначенная структура исследования позволила достичь поставленной цели и задач исследования по обозначенному объекту и предмету исследования.

## Глава 1 Теоретико-экономические основы ликвидности и платежеспособности коммерческого банка

### 1.1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка

Общее содержание понятия ликвидности было сформулировано в ранее действовавшей Инструкции ЦБ РФ от 01.10.1997 N 1 «О порядке регулирования деятельности банков», которую ныне заменила Инструкция ЦБ РФ N 110-И. Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В исследовательской литературе справедливо констатируется, что понятие «платежеспособность» является многогранным и емким, что актуализирует проблему «увязывания экономических категорий с существующими правовыми институтами» и требует использования интегрированного, междисциплинарного подхода к изучению этой категории.

Согласно ст. 66 Закона о Банке России нормативы ликвидности кредитной организации, банковской группы определяются как:

- отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, и других факторов;
- отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 97 страниц, 24 таблицы, 7 рисунков, 2 приложения. Список использованных источников насчитывает 65 наименований.

СТРАХОВАНИЕ, ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВОЙ ПОЛИС, ОСАГО – ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

## АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, СТРАХОВОЙ РЫНОК.

Целью выпускной квалификационной работы является изучить особенности функционирования системы обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Объектом исследования является рынок ОСАГО.

Предметом исследования выступают проблемы и перспективы продаж полисов обязательного страхования автогражданской ответственности.

Выявление проблем страхования помогает оценивать существующий российский рынок страхования; ответить на важный вопрос, почему развитие российского страхования отстает от ведущих развитых стран, выявить основные тенденции развития страхового рынка России в будущем и определить перспективы его дальнейшего развития.

В первой главе изучены теоретические аспекты организации страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Во второй главе проведен анализ продаж полисов ОСАГО в АО «либерти страхование».

В третьей главе предложены рекомендации по повышению эффективности продаж полисов ОСАГО в АО «либерти страхование».

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002. № 127.
  2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Российская газета. 1996. № 27.
  3. Указание Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» // СПС «КонсультантПлюс».
  4. Указание Банка России от 22 июня 2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
  5. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
  6. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
  7. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»;
  8. Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»//СПС «КонсультантПлюс»
  9. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» // СПС «КонсультантПлюс».
  10. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;
  11. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
  12. Положение Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»); Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и др. // СПС «КонсультантПлюс».
- Монографии, учебная литература
13. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. Учебное пособие. 4-е изд. М., 2010.
  14. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М., 1989.
  15. Арямов А.А. Общая теория риска: юридический, экономический и психологический анализ. М., 2010.
  16. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. 2-е изд. М., 2011.
  17. Банковские риски: Учебное пособие / Колл. авт.; под ред. О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой. М., 2007.
  18. Банковское право: Учебник / Отв. ред. В.С. Белых. М., 2011.

19. Банковское право: Учебник / Отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.
20. Банкротство кредитных организаций и становление системы страхования вкладов: проблемы правоприменительной практики: Материалы научно-практической конференции. М., 2006.
21. Баренбойм П.Д., Лафитский В.И., Терещенко Л.К. Юридические лица публичного права в доктрине и практике России и зарубежных стран / Под ред. В.П. Мозолина и А.В. Турбанова. М., 2011.
22. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. Управленческая методическая разработка. 2-е изд. М., 2004.
23. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). М., 2007.
24. Бушев А.Ю. К вопросу о правовой доктрине рисков / Актуальные проблемы науки
25. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками кредитной организации (ее филиале)//СПС «КонсультантПлюс»
26. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с.
27. Шеломенцев А.Г., Фомин С.В. Методологические вопросы восстановления платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности. Екатеринбург: Институт УрО РАН, 2004. С. 16.

Материалы периодических изданий, интерне-издания

28. Агапцев Г.Ю. Проблемы управления процессом ликвидации кредитных организаций // Банковское право. 2006. N 1.
29. Агапцев Г.Ю. Проблемы управления процессом ликвидации кредитных организаций // Банковское право. 2006. N 1.
30. Алексеева Д.Г. Банковская безопасность: правовые проблемы: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2011. С. 5.
31. Алексеева Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2012. N 1.
32. Алексеева Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2012. N 1.
33. Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации // Банковское право. 2011. N 4.
34. Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации // Банковское право. 2011. N 4.
35. Апоницкий С.В. Механизм реализации досудебной санации для восстановления платежеспособности должника - юридического лица: проблемы теории и практики // Современный юрист. 2017. N 2. С. 87 - 95.
36. Баренбойм П.Д., Кравченко Д.В. Создание мегарегулятора на базе Банка России в контексте его независимого конституционного статуса // Законодательство и экономика. 2013. N 6.
37. Баренбойм П.Д., Кравченко Д.В. Создание мегарегулятора на базе Банка России в контексте его независимого конституционного статуса // Законодательство и экономика. 2013. N 6.
38. Барчуков В.П. Статус государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего (ликвидатора) банков и организации, осуществляющей страхование банковских вкладов // Банковское право. 2006. N 1.
39. Барчуков В.П. Статус государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего (ликвидатора) банков и организации, осуществляющей страхование банковских вкладов // Банковское право. 2006. N 1.
40. Белобрагина Н.Б. Банкротство как институт рыночной экономики: Дис. ... канд. эконом. наук. М., 2003.
41. Беляев М.К., Ермаков С.Л. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему. М., 2008.
42. Бондаренко Г.А., Макарова А.А. Мотивированные суждения и их обоснования // Деньги и кредит. 2006. N 3.
43. Бондаренко Г.А., Макарова А.А. Мотивированные суждения и их обоснования // Деньги и кредит. 2006. N 3.
44. Борисова Е.В. Взаимодействие регуляторов на финансовых рынках как механизм совершенствования консолидированного банковского надзора // Финансовое право. 2012. N 11.
45. Борисова Е.В. Взаимодействие регуляторов на финансовых рынках как механизм совершенствования консолидированного банковского надзора // Финансовое право. 2012. N 11.
46. Бруско Б.С. Несостоятельность (банкротство) банков и Конституция России // Предпринимательское право. 2012. N 3.

47. Бруско Б.С. Несостоятельность (банкротство) банков и Конституция России // Предпринимательское право. 2012. N 3.
48. Варицкий М.Ю., Дондоков Ц.С. Особенности и проблемы ответственности менеджера по управлению рисками администрирования банковской деятельности // Государственное и местное самоуправление. 2012. N 5.
49. Винницкий А.В. О необходимости законодательного закрепления института юридических лиц публичного права // Журнал российского права. 2011. N 5.
50. Гребеник Т.В. Управление качеством кредитного портфеля // Банковское кредитование. 2014. N 4. С. 37 - 45.
51. Громов В.В. Рассмотрение арбитражными судами споров о субсидиарной ответственности лиц, вызвавших банкротство кредитных организаций // Право и экономика. 2007. N 5.
52. Гузнов А.Г. Меры принуждения, применяемые Банком России в соответствии с Законом о страховании вкладов // Банковское право. 2008. N 3, 4.
53. Гузнов А.Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. 2011. N 2.
54. Данилова Л.С. Банковский надзор Банка России как антикризисная мера стабилизации финансовой системы // Банковское право. 2009. N 4.
55. Дедиков С.В. Страхование предпринимательского и финансовых рисков // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. N 7.
56. Дерябин А.Г. Особенности работы с активами ликвидируемых кредитных организаций // Банковское право. 2006. N 1.
57. Дорохина Е.Г. Государственное регулирование в сфере банкротства // Право и экономика. 2006. N 2.
58. Дорохина Е.Г. Контрольно-надзорная функция государственного управления при банкротстве организаций // Юрист. 2012. N 11.
59. Дорохина Е.Г. Проблемы разрешения корпоративных споров при банкротстве организации // Предпринимательское право. 2007. N 4.
60. Дубов И.А. Тактика кредитной организации при банкротстве должника: правовое регулирование // Банковское право. 2012. N 4.
61. Егорова О.Ю. Выявление обстоятельств банкротства банков // Банковское право. 2011. N 1.
62. Ерин С.А. Классификация мер правового принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям // Финансовое право. 2013. N 5.
63. Ермаков С.Л. Экономико-правовое регулирование банковской деятельности в условиях мирового финансового кризиса // Банковское право. 2009. N 3.
64. Ерофеев С.С. Место и роль Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации // Государственная власть и местное самоуправление. 2012. N 5.
65. Ерпылева Н.Ю. Принудительная ликвидация российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) // Банковское право. 2008. N 5.
66. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование международной банковской деятельности: современная правовая регламентация // Международные банковские операции. 2007. N 6.
67. Ершов М.В. Мировая финансово-банковская система: риски и проблемы развития // Банковское право. 2013. N 3.
68. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Законы России: опыт, анализ, практика. 2008. N 10.
69. и практики коммерческого права. Вып. 5: Сб. науч. ст. М., 2005.
70. Кряжков А.В. Актуальные проблемы совершенствования законодательства о банкротстве кредитных организаций (тезисы доклада) // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». 2010. N 3.
71. Кряжков А.В. Недействительность сделок при банкротстве кредитных организаций // Банковское право. 2006. N 1.
72. Кряжков А.В. Публично-правовые и частноправовые начала в деятельности Агентства по страхованию вкладов // Журнал российского права. 2013. N 1.
73. Кудряшова Е.В. Правовые аспекты присутствия государства в сфере банкротства кредитных организаций // Банковское право. 2005. N 5.
74. Куприков А.П. Анализ изменения инструментария с учетом потребностей рынка в кризисный период // Банковское дело. 2012. N 11.

75. Кураков Л.П., Тимирязов В.Г., Кураков В.Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. М., 2000.
76. Курбатов А.Я. Административная ответственность кредитных организаций: разрешение противоречий между Законом о Банке России и КоАП // Банковское право. 2012. N 4.
77. Курбатов А.Я. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Хозяйство и право. 2006. N 4 (Приложение).
78. Лаутс Е.Б. Правовое обеспечение стабильности рынка банковских услуг: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2007. С. 16.
79. Обзор судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах банкротства. Утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.12.2016 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2017. № 9.
80. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. URL: [http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2016.pdf](http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf).
81. Пашков Р., Юденков Ю. Сценарный план мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (в соответствии с Письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т) // Бухгалтерия и банки. 2016. № 4. С. 40 - 47.
82. Попов С.Е. Работа с триггерами для управления качеством кредитного портфеля // Банковский ритейл. 2014. N 4. С. 40 - 46.
83. Приказ Банка России от 01.10.1997 № 02-430 «О введении в действие новой редакции Инструкции Банка России № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (вместе с новой редакцией Инструкции Банка России от 01.10.1997 № 1)»/СПС «КонсультантПлюс» (утратил силу)
84. Татаринова Л.В. К вопросу о достаточности капитала кредитной организации // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7. № 3. С. 5.
85. Узденов Ш.Ш., Сытников М.Ю. Рефинансирование в структуре единой государственной денежно-кредитной политики (правовые проблемы) // Банковское право. 2006. N 3. С. 15.
86. Черкашенко В.Н., Шохин А.Е. Управление рисками кредитного портфеля // Банковское кредитование. 2013. N 1. С. 58 - 77.
87. Ямпольский М.М. Банковский кризис и меры по его преодолению // Деньги и кредит. 1996. N 1. С. 48.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/56438>