

## **Содержание:**

# **Введение**

Доброго времени суток уважаемый читатель. Темой данной работы был выбран анализ оборотного капитала на примере коммерческого банка (Альфа-банк). Актуальность данной темы не подлежит сомнению, так как экономическая сфера в нашем государстве находится под постоянным давлением из «вне», и постоянной критике. Процентные ставки по кредитам слишком велики, плюс ментальная боязнь населения любых отношений с банком, приводит к проблемам с оборотным капиталом. Также здорово выросшая конкуренция на рынке банковских услуг, которая вроде бы должна придать нашему народу силы, по итогу скорее заставляет терпеть банки неудачи на экономическом фронте. Что уж говорить будучи, кредитным специалистом, я часто говорил людям слово: «рассрочка», на что, они ухмылялись и не верили в существование подобной услуги. Хотя в каком-то смысле её и в правду нет. Цель данной работы понять: значение оборотного капитала; классификацию оборотного капитала; на примере коммерческого банка проанализировать данные. Для анализа был взят довольно известный банк на территории России «Альфа-банк», которые занимает хорошие позиции среди коммерческих банков. Непосредственно информационная база была взята с самого надежного источника, а именно на сайте банка. Благо публикуются все данные в открытом доступе. Структура работы указана в содержании. На этом заканчиваем с введением и переходим к дальнейшим материалам.

## **Глава 1. Теоретические основы оборотного капитала**

### **Тема 1 Понятие оборотного капитала**

Оборотный капитал понятие классической экономики Адама Смита. В широком смысле, оборотный капитал это имеющиеся средства для ведения дела, включая вложенные в обращающиеся на рынке инвестиции. (Финансы. Толковый словарь. 2-е изд. — М.: "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир". Брайен Батлер, Брайен Джонсон, Грэм Сидуэл и др. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М.. 2000.)

Оборотный капитал - капитал, участвующий и полностью расходуемый в течение одного производственного цикла. К оборотному капиталу относятся:

- материальные оборотные средства;
- денежные средства;
- краткосрочные финансовые вложения;
- средства в текущих расчетах. (Информация взята с сайта [dic.academic.ru](http://dic.academic.ru))

Однако нас интересует именно оборотный капитал коммерческого банка.

Оборотные средства банка – это такие денежные средства, которые вложены в оборотные фонды и фонды обращения. Данный показатель характеризует активы коммерческого банка. Собственные оборотные средства характеризуют часть собственного капитала банка. Их величина численно приравнивается к степени превышения текущих активов над текущими обязательствами. Возможно использование нескольких вариантов для расчета суммы собственных оборотных средств коммерческого банка. Первый вариант представляет собой разность между общим объемом (суммой) источников образования собственных средств и размером необоротных активов коммерческого банка.

Второй вариант расчета представляет собой нахождение разницы между суммой собственных средств коммерческого банка и заемных средств (на долгосрочной основе), или по-другому – долгосрочные пассивы и размером необоротных активов.

Третий вариант расчета представлен как разница между размером оборотных активов коммерческого банка и размером краткосрочной задолженности или по-другому – краткосрочные пассивы. (Информация взята с сайта: <https://spravochnick.ru>.)

Также для полного изложения сути воспользуемся ещё одним определением из другого источника.

Оборотным капиталом банка принято считать часть финансовых ресурсов организации для обеспечения объектов, используемых организацией на протяжении одного производственного цикла либо определенного промежутка времени (непродолжительного, как правило, не более 12 месяцев). Иначе говоря, это часть средств компании, направленная в её фонды обращения и производственные фонды (если она занимается производственной деятельностью)

Оборотный капитал также необходим для обеспечения ликвидности. В кризисные времена существует высокий риск для организаций оказаться неплатежеспособными.

Думаю, с понятием оборотного капитала мы закончили и можно перейти к следующей теме.

## **Тема 2 Классификация и состав оборотного капитала.**

В практике планирования, учета и анализа оборотный капитал группируется по следующим признакам:

1. в зависимости от функциональной роли в процессе производства — оборотные производственные фонды (средства) и фонды обращения
2. в зависимости от практики контроля, планирования и управления — нормируемые оборотные средства и ненормируемые оборотные средства;
3. в зависимости от источников формирования оборотного капитала — собственный оборотный капитал и заемный оборотный капитал;
4. в зависимости от источников формирования оборотного капитала — собственный оборотный капитал и заемный оборотный капитал;
5. в зависимости от степени риска вложения капитала: оборотный капитал с минимальным риском вложений, оборотный капитал с малым риском вложений. (Информация взята с сайта [finbook.news](http://finbook.news))

Также рассмотрим состав оборотных средств.

Состав оборотных средств коммерческого банка включает в себя следующие позиции:

1. расходы будущих периодов (суммы средств банка, которые отнесены на будущие расходы);
2. Дебиторская задолженность банка (неполученные кредиты, невыполненные обязательства клиентов перед банком);
3. Денежные средства, находящиеся в кассе (сюда же можно отнести инкассируемую выручку, средства, находящиеся в банкоматах);
4. Денежные средства на счетах в коммерческом банке (это счета клиентов: расчетные, текущие, депозитные и прочее).

Эффективность использования оборотных средств коммерческими банками характеризуют следующие основные показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости;
2. Коэффициент загрузки оборотных средств;
3. Длительность одного оборота.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств или скорость оборота оборотных средств показывает величину выручки от осуществляемых услуг, выполненных операций на среднюю величину стоимости оборотных средств. (Информация взята с сайта [spravochnick.ru](http://spravochnick.ru).)

Также следует знать.

В мировой практике существуют две концепции оборотного капитала:

1. Валовой оборотный капитал
2. Чистый оборотный капитал

Валовой оборотный капитал - все текущие активы предприятия.

Чистый оборотный капитал - это разница между текущими активами и текущими обязательствами.

Текущие активы могут быть обращены в наличные средства или полностью использованы менее чем за один год; Текущие обязательства должны быть погашены менее чем за один год.

Чистый оборотный капитал, или чистый работающий капитал, - это те средства, которые фирма использует для текущей оперативной деятельности: приобретения товарно-материальных ценностей, покрытия счетов к оплате (дебиторской задолженности) и т.д.

Общая стоимость чистых оборотных активов должна повышать краткосрочные обязательства и обеспечить финансирование всех необходимых расходов на осуществление деятельности, а также дать возможность фирме избежать предвиденных ситуации, например, в связи с возникновением трудностей со сбытом продукции, задержкой погашения или невыплатой дебиторской задолженности. Одной из важнейших задач финансового менеджера является определение оптимального размера чистых оборотных активов, необходимых для обеспечения нормального функционирования фирмы. Известно, что отрицательно

влияет на деятельность фирмы, как недостаток работающего капитала, так и его излишек.

К текущим активам относятся (в возрастающем порядке по степени ликвидности):

- запасы и завершённое производство,
- дебиторская задолженность,
- депозиты и предоплата (от юридических и физических лиц),
- денежные средства (наличность).

Денежные средства являются наиболее ликвидным текущим активом, в то время как запасы наименее ликвидны (их еще предстоит продать). Дебиторская задолженность находится на среднем уровне ликвидности, так как факт реализации состоялся, но средства еще не поступили на счет предприятия.

Текущие обязательства - эта сумма, которую должно выплатить предприятие своим кредиторам.

К ним относятся:

- краткосрочные банковские ссуды (включая банковский овердрафт),
- кредиторская задолженность,
- налоги и дивиденды, подлежащие уплате,
- задолженность по выплате процентов по долгосрочным обязательствам, - задолженность по выплате заработной платы и другим накопившимся обязательствам. (Информация взята с сайта center-yf.ru/)

На этом ознакомление с теорией оборотного капитала можно закончить. И самое время перейти к нашей специализированной теме, а именно банковскому капиталу.

## **Тема 3 Банковский капитал.**

Капитал (собственные средства) необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. По РСБУ рассчитывается в соответствии с положением Центрального банка 215-П. Состоит из суммы

основного и дополнительного капитала за вычетом определенных показателей.

Основной капитал включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет. Из этого вычитаются часть имущественных активов банка, собственные акции или доли, приобретенные у участников кредитной организации, убыток текущего года и непокрытые убытки предшествующих лет, вложения банка в акции/доли дочерних и зависимых компаний или уставный капитал кредитных организаций-резидентов.

В дополнительный капитал входят неаудированная прибыль, субординированный заем, прирост стоимости имущества за счет переоценки, привилегированные акции. Показатели, уменьшающие величину собственных средств, – выявленные недосозданные резервы, просроченная задолженность свыше 30 дней за вычетом сформированных по ней резервов, субординированные кредиты, предоставленные другим банкам-резидентам. Кроме того, сумма источников основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму превышения вложений банка в отдельные имущественные активы.

Регулятор предъявляет к капиталу кредитных организаций ряд требований. В частности, банк должен соблюдать условие достаточности собственных средств, дополнительный капитал не должен превышать основной. ЦБ также устанавливает минимальный размер собственных средств: с 1 января 2010 года - 90 млн рублей, с 1 января 2012 года – 180 млн. Генеральная лицензия теперь выдается банкам с капиталом не менее 900 млн рублей. (Информация взята с сайта banki.ru)

Для более полного изложения я также обратился к «Большой российской энциклопедии», которую цитирую далее.

Капитал банка (далее К.б.), сумма собственных средств банка, составляющая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов. К. б. должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах и при неблагоприятно складывающихся условиях экономического развития страны. Этим обусловлено усиленное внимание надзорных государственных и международных органов к величине и структуре К. б. Показатель достаточности отнесён к числу важнейших при оценке надёжности банка. Особое значение К. б. определяется его функциями. Главная функция – защитная – реализуется путём поглощения возможных убытков и обеспечивает защиту интересов вкладчиков. Оперативная функция К. б. заключается в создании адекватной базы роста для активов банка, т. е. возможности расширения его дея-

тельности. Поэтому у банков с консервативной политикой капитал может быть меньше, чем у банков, деятельность которых отличается повышенным риском. Регулирующая функция К. б. связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. Правила, относящиеся к обеспечению нормального функционирования банка, включают требования минимальной величины уставного капитала для получения банковской лицензии; предельной суммы риска на одного кредитора и заёмщика; ограничения по активам при покупке активов другого банка. Единый порядок расчёта К. б. принят в 1988 в г. Базель (т. н. Базель I). Соглашением о международной унификации расчётов капитала и стандартов капитала установлены: единообразие в определении структуры и элементов капитала (капитал I и II уровня, соотношение между ними); шкала взвешивания по риску для балансовых активов и система пересчёта забалансовых статей (определение кредитного риска); отношение капитала к активам и забалансовым операциям, взвешенным по степени риска, на уровне 8%. В 1997 Базельским комитетом было принято новое решение, в соответствии с которым К. б. стал рассчитываться с учётом рыночных рисков.

В 2004 Базельским комитетом (Базель II) внесены изменения в расчёт норматива достаточности К. б. Предложено при расчёте капитала учитывать наряду с кредитным и рыночным рисками операционный риск, при расчёте кредитного риска учитывать финансовое положение заёмщика, качество и срок обеспечения. Минимальные требования к капиталу и алгоритм расчёта не изменились. Базель II предусматривает также усиление внимания надзорных органов к достаточности капитала и обеспечение рыночной дисциплины.

В отечественной практике расчёт норматива достаточности капитала максимально приближен к международным стандартам. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета с 2009 при расчёте норматива достаточности К. б. будут учитываться рыночные риски.

В банковской практике различают: уставный, акционерный, паевой, резервный, объявленный, добавочный капитал.

Уставный капитал – организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется договором о создании банка и закрепляется в его уставе. Он включает номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций или внесённых долей и образуется путём выпуска акций при создании акционерного банка или вноса долей участниками не акционерного банка. Если приобретаемая сумма акций или долей одного участника или связанных общими интересами участников банка составляет более 20% уставного К., необходимо получить согласие Центрального

банка РФ (ЦБ РФ). Минимальная величина уставного капитала для вновь создаваемого банка установлена в сумме, эквивалентной 5 млн. евро. Минимальная величина уставного капитала определена ЕЭС в дек. 1989. Преобладающая форма – акционерный капитал. Уставный капитал акционерных банков состоит из обыкновенных и привилегированных (номинальная стоимость не должна превышать 25% уставного К. б.) акций. Уставный капитал не акционерных банков состоит из долей, внесённых участниками банка в соответствии с учредительными документами.

Уставный капитал отражается в пассиве баланса и формируется денежными взносами в национальной и иностранной валюте, а также принадлежащими учредителю на правах собственности зданиями и имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приёма денежной наличности от клиентов и её хранения.

Акционерный капитал – капитал банка, созданного в виде акционерного общества. Образуется путём продажи акций банка-эмитента. Акционерный К. состоит из обыкновенных и привилегированных акций. При продаже акций по цене выше их номинальной стоимости акционерный банк получает эмиссионный доход (учредительскую прибыль), который является составной частью акционерного капитала. Увеличение акционерного капитала происходит посредством капитализации нераспределённой прибыли прошлых лет и др. собственных средств банка путём дополнит. выпуска акций.

Объявленный капитал – капитал банка, указанный в учредительных документах при его создании либо в проспекте эмиссии или письме-уведомлении Гл. управлению ЦБ РФ при последующем увеличении суммы уставного К. б. Объявленный капитал вновь создаваемого банка не может быть ниже миним. величины уставного капитала, необходимой для его регистрации и получения лицензии на банковскую деятельность.

Паевой капитал – капитал банка, созданного в виде общества с ограниченной ответственностью (не акционерного банка). Выделяют заявленный капитал пайщиков, оплаченный (т. е. доли, внесённые участниками банка на соответствующий счёт в банке) и зарегистрированный (т. е. утверждённый соответствующим департаментом ЦБ РФ) капитал. Увеличение паевого капитала может происходить за счёт привлечения новых участников банка, капитализации собственных средств банка. При выходе участников из банка или при его ликвидации внесённые доли возвращаются их владельцам в порядке, установленном уставом банка и ГК РФ.

Резервный капитал (фонд) – часть собственных средств коммерческого банка, образованная за счёт отчислений от чистой прибыли. Минимальная величина резервного капитала установлена в размере 5% оплаченной суммы уставного капитала. Используется для покрытия потерь по операционной деятельности банка, выкупа облигаций при недостаточности средств. Порядок пополнения определяется Положением о распределении прибыли, утверждаемым собранием акционеров (участников) банка. Необходимость создания резервного капитала диктуется нестабильностью рыночной конъюнктуры и задачами обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков.

Добавочный капитал – часть собственных средств коммерческого банка, образованная в результате продажи акций по цене выше номинальной стоимости первым держателем акций и изменения рыночной стоимости вложенного имущества (переоценка основных фондов). Добавочный капитал по решению собрания акционеров (участников) банка может быть направлен на увеличение уставного капитала и покрытие убытков банка при недостаточности др. источников.

Перейдём к выводам по первой главе. Мы усвоили: что же такое оборотный капитал, его функции и классификацию. Благодаря, полученным знаниям мы можем перейти к цели данной работы, а именно проанализировать капитал банка. Конечно, не скрою разочарования, данная тема, теперь на середине работы не кажется уже столь волнующей и интересной. Тут не оказалось ни приятной вкусной начинке, ни интересных поворотов, ни загадочных подводных камней, которые могли оставить пришельцы. Как и сообщалось ранее в качестве примера взят коммерческий банк «Альфа-банк». Перейдём к следующей главе и познакомимся с этим зверем поближе.

## **Глава 2. Анализ оборотного капитала Альфа-банка.**

### **Тема 1. Почему именно он?**

Спросите вы? Когда-то в поисках работы я рассмотрел много банков и в том числе был и этот красный банк. Туда дорога была закрыта и приглашать на собеседования меня не хотели. Тогда я махнул рукой и решил ну Бог с вами, хотя и первая дебетовая карта появилась у меня именно этого банка. И в принципе одной

из причин такого выбора стало именно это. Всё-таки первая любовь, первый класс, первый курс, всё первое запоминается и оставляет какие-то впечатления на всю жизнь. Потом подыскав работу в других банках, я слышал много разного про Альфа-банк, но кое-что было неизменным. Не уверен, что в курсовой стоит распространять подобные слухи, но как по мне - как раз подобные вещи и интересно читать. Все мы люди любим, порыться в грязном белье. Плюс в этой работе столько сухого «научного» текста, что хотя бы вступления должны немного радовать душу. И слухи гласили такое, что в данный банк берут два типа людей первый неизменный практически везде: обаятельных молодых представительниц прекрасного пола и не менее обаятельных представителей Армении. Клеветой - свою работа разбавил, теперь приступим к тому, что же это за банк. Конечно, в первую очередь за подобной информацией я хочу отправиться на так называемый сайт «банки точка ру», и уж простить меня российское образование, но я из «поколения википедии» и всю информации черпаю там.

Информации с сайта «banki.ru»: АО «Альфа-Банк» — один из крупнейших универсальных банков России, принадлежащий консорциуму «Альфа-Групп». Положения «Альфы» сильны практически во всех сегментах банковского рынка. Достаточно хорошо развита сеть подразделений в Москве и других крупных городах России.

Банк был зарегистрирован в январе 1991 года в Москве. Основан известным российским бизнесменом Михаилом Фридманом и его партнерами. С декабря 2004 года кредитная организация является участником системы страхования вкладов. В 2014 году Банк России принял решение о финансовом оздоровлении банка «Балтийский». Процедуру санации инициировало Агентство по страхованию вкладов по результатам инспекции финансового учреждения в 2014 году. В результате победы на тендере в августе 2014 года ЦБ объявил о санации Балтийского Банка с участием Альфа-Банка. Таким образом, в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошло ПАО «Балтийский Банк». Стоит отдельно отметить, что это единственная кредитная организация, взятая Альфа-Банком на санацию с кризиса 2008 года, когда ему досталась «Северная Казна». На оздоровление Балтийского Банка, ставшее необходимым в результате затяжного конфликта его собственников, был выделен десятилетний кредит от АСВ по ставке 0,51% на 57,4 млрд рублей. Эти средства АСВ предоставил ЦБ. План оздоровления банка предполагал, что до 2020 года он будет присоединен к Альфа-Банку. Процедура присоединения Балтийского Банка была завершена в мае 2019 года. Основными дочерними банками российского Альфа-Банка являются Amsterdam Trade Bank N. V. (Нидерланды) и АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). На 1 июля 2019 года объем

нетто-активов кредитной организации составил 3,39 трлн рублей, объем собственных средств – 403,46 млрд рублей. По итогам I полугодия 2019 года банк демонстрирует прибыль в размере 13,70 млрд рублей.

Сеть подразделений:

головной офис (Москва);

7 филиалов;

312 дополнительных офисов;

306 кредитно-кассовых офисов;

170 операционных офисов;

4 операционные кассы вне кассового узла.

Владельцы:

Михаил Фридман – 32,86%;

Герман Хан – 20,96%;

Алексей Кузьмичев – 16,32%;

Петр Авен – 12,40%;

UniCredit S.p.A. (Италия) – 9,90%;

Благотворительный траст The Mark Foundation for Cancer Research (Каймановы острова) – 3,87%;

Андрей Косоков – 3,87%.

100% банка через АО «АБ Холдинг» контролирует ABN HOLDINGS S.A. (Люксембург), конечными бенефициарами которой являются вышеперечисленные совладельцы «Альфа-Групп»\* и другие лица. Совет директоров: Петр Авен (председатель), Эндрю Бакстер, Владимир Верхошинский, Артем Леонтьев, Андрей Косоков, Алексей Марей, Олег Сысуев, Михаил Фридман, Оскар Хартманн. Правление: Андрей Соколов (председатель), Владимир Верхошинский, Михаил Гришин, Майкл Тач, Эндрю Чулак, Денис Осин, Владимир Войеков, Иван Пятков, Сергей Шевченко.

\* Предприятия «Альфа-Групп» работают в таких сферах экономики, как коммерческая и инвестиционная банковская деятельность, управление активами, страхование, розничная торговля, водоснабжение и водоотведение, производство и реализация минеральной воды, а также специальные инвестиционные ситуации. Основные владельцы — Михаил Фридман, Герман Хан и Алексей Кузьмичев.

Помимо банковского бизнеса (в России, Украине, Беларуси, Казахстане и Нидерландах) консорциум «Альфа-Групп» контролирует или владеет крупными долями в компаниях Группа «АльфаСтрахование» (сумма страховых премий по итогам 2017 года — 159 млрд рублей, без учета ОМС), УК «Альфа Капитал» (активы под управлением на 31 декабря 2018 года — 343,9 млрд рублей), Alfa Asset Management (Europe S. A. (компания по управлению активами частных и корпоративных клиентов в Европе), А1 (инвестиционная компания), X5 Retail Group (продуктовая розница, более 14,4 тыс. магазинов в РФ), ГК «Росводоканал», IDS Vorjomi International (крупнейший производитель минеральной воды в России, Украине, Грузии и странах СНГ и Прибалтики). На 31 декабря 2017 года в консорциуме было задействовано более 330 тыс. сотрудников.

Далее представляю информацию из «википедии», которая в принципе идентична:

Альфа-Банк учреждён 20 декабря 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью, а лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций получил в январе 1991 года. В августе 1991 года Альфа-Банк начал обслуживание первого корпоративного клиента.

В июне 1992 года Альфа-Банк получил от ЦБ РФ внутреннюю и расширенную валютные лицензии, после чего компания открыла свои первые счета «ностро» в шести иностранных банках, в декабре того же года в Москве открылось его первое отделение.

В апреле 1993 года банк получил генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций, а также стал членом ММВБ. В октябре того же года Альфа-Банк становится официальным дилером Банка России по операциям с ГКО и ОФЗ Министерства Финансов Российской Федерации.

В дальнейшем банк поступательно развивался: в 1993 году он присоединился к платежной системе Union Card, в 1994 году — к системе SWIFT и карточной системе MasterCard/Europay.

Также в 1994 году Альфа-Банк становится первым российским банком, открывшим дочерний банк в Казахстане. В июле 1994 года генеральная лицензия Альфа-Банка

была дополнена разрешением на проведение операций с драгоценными металлами.

В 1995 году банк открыл представительство в Лондоне.

В 1996 году Visa International сделала Альфа-Банк своим полноправным участником. В июле 1996 года Альфа-Банк аккредитован на участие в программе FIDP (Программе развития финансовых учреждений), проводимой Мировым Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития, и курируемой совместно Министерством Финансов, и Центральным банком Российской Федерации. В августе 1996 года Центральный банк России предоставил Альфа-Банку право вести счета типа «С», открываемые для иностранных инвесторов и позволяющие участвовать на рынке государственных обязательств России.

В феврале 1997 года Альфа-Банк смог привлечь синдицированный кредит на сумму 40 млн долларов США, что стало первым шагом к выходу банка на западные рынки. В марте 1997 года Альфа-Банк был назначен уполномоченным банком, осуществляющим размещение первого выпуска еврооблигаций Российской Федерации, номинированного в немецких марках. В июле 1997 года Альфа-Банк стал первым частным российским банком, выпустившим Еврооблигации. В декабре этого же года Центральный банк Российской Федерации выдал Альфа-Банку лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также лицензию на проведение операций по доверительному управлению ценными бумагами, и депозитарной деятельности. В этом же году банк продолжил свое расширение, открыв офисы в Санкт-Петербурге и Самаре.

В январе 1998 года банк изменяет свою юридическую форму с общества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество. В июле того же года было осуществлено слияние «Альфа-Банка» и группы компаний «Альфа-капитал». Банк относительно безболезненно преодолел экономический кризис 1998 года, не прекратив выплаты вкладчикам и исправно погашая купоны по еврооблигациям.

В апреле 1999 года Альфа-Банк вошел в список уполномоченных банков-агентов и заключил в рамках Государственной Программы льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей и предприятий АПК кредитных договоров на сумму более 1 млрд рублей.

В 2000 году Альфа-Банк первым из российских банков объявил о выпуске собственных Евробондов на \$150-200 млн. В октябре того же года Альфа-Банк

первым среди российских банков начал выпуск виртуальных карт Eurocard-MasterCard для расчетов в интернете.

В марте 2001 года Альфа-Банк открыл дочернюю компанию Alfa Capital Markets (USA) Inc., задачей которой стало обслуживание корпоративных клиентов и инвесторов в США, Канаде и Латинской Америке, со специализацией на портфельных инвестициях и консультировании по вопросам прямых инвестиций в Россию. В марте 2001 года Альфа-Банк запустил в эксплуатацию первую очередь Call-Center, осуществлявший справочную поддержку владельцев пластиковых карт.

Серьёзные трудности руководству и владельцам Альфа-Банк пришлось перенести в июле 2004 года. Банк столкнулся с высоким оттоком вкладчиков (всего банк потерял около 20 % частных клиентов, державших деньги на депозитах) и даже ввёл 10%-ную комиссию за преждевременное изъятие вкладов (позднее суммы этой комиссии были возвращены вкладчикам). Совокупный отток средств составил для банка около \$650 млн, и его акционерам пришлось помогать «Альфа-Банку» личными средствами. Позднее руководство банка обвинило газету «Коммерсантъ» в разжигании паники вокруг банка и обратилось в суд. Арбитражный суд Москвы удовлетворил иск Альфа-Банка к издателю газеты «Коммерсантъ» ЗАО «Коммерсантъ. Издательский дом» о защите деловой репутации.

В октябре 2005 года Альфа-Банк аккредитован при Агентстве по страхованию вкладов.

В марте 2008 года Альфа-Банк выступил организатором первого в России размещения нового для российского фондового рынка инструмента — биржевых облигаций.

В декабре 2010 года Альфа-Банк одним из первых в России выпускает специальное банковское приложение для смартфонов и коммуникаторов на операционной системе Android.

В сентябре 2019 года Альфа-Банк первым в России запустил сервис BaaS (banking as a service).

Спасибо за внимание, теперь отправимся туда, куда давно должны были перейти, а именно на сайт «красного банка».

Дальнейшая информация взята с сайта [alfabank.ru](http://alfabank.ru). Сведения взяты из файла Бухгалтерская финансовая отчётность банка АО «А ЛЬФА-БАНК» на 01.10.2019.

АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) основан в 1990 году. Головной офис Банка располагается в Москве.

Банк является универсальным банком, основными направлениями деятельности которого являются корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес, торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг, розничный бизнес (включая ипотечное и потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

Банк сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов.

16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в перечень системно значимых банков, утверждаемый Банком России.

По состоянию на 1 октября 2019 года на территории Российской Федерации у Банка имеется 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский». Изменений в филиальной сети в отчетном периоде не происходило.

Стратегическими приоритетами Банка на текущий 2019 год являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Думаю характеристика банка исчерпывающая и пора направиться к капиталу.

## **Тема 2. Анализ капитала Альфа-банка.**

Все сведения предоставленные ниже также взяты из того же файла с сайта банка. По итогам 9 месяцев 2019 года достигнуты следующие финансовые показатели:

|                               | На 01.10.2019          | На 01.01.2019          | Изменения за отчётный период, % |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|
| Активы                        | 3 350 888 411          | 3 215 947 246          | 4.20%                           |
| Капитал                       | 443 582 472            | 446 857 298            | -0.73%                          |
|                               |                        |                        | Изменение по отношению к        |
|                               | За 9 месяцев 2019 года | За 9 месяцев 2018 года | соответствующему периоду        |
|                               |                        |                        | прошлого года, %                |
| Прибыль до налогообложения    | 66 122 752             | 103 713 218            | -36.24%                         |
| Прибыль после налогообложения | 54 694 908             | 80 647 389             | -32.18%                         |

Среди основных факторов, повлиявших на снижение прибыли и капитала, Банк отмечает следующие:

В 2014 году Банком был принят на санацию ПАО «Балтийский Банк». В соответствии с планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» было предусмотрено его присоединение к Банку до конца 2020 года. Однако 25 февраля 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка принято решение о реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» в форме присоединения к нему ПАО «Балтийский Банк» и данная процедура была завершена 8 мая 2019 года. В связи с тем, что процедура санации была завершена досрочно, расходы от присоединения ПАО «Балтийский Банк» составили 3.3 миллиардов рублей плюс последующее формирование резервов по принятым на баланс активам в сумме 10.7 миллиардов рублей.

Также причинами снижения прибыли и капитала в отчетном периоде явились возросшие расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и расходы от переоценки иностранной валюты.

Снижение курса доллара США по отношению к рублю в отчетном периоде повлекло за собой уменьшение сумм долларовых субординированных кредитов, включаемых в состав источников собственных средств (капитала) Банка. Дисконтирование и амортизация субординированных кредитов также оказала влияние на снижение размера собственных средств (капитала).

Следует отметить, что положительное влияние на прибыль отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 58.1 миллиардов рублей.

Немного пройдемся по экономической среде:

В 2019 году банковский сектор оперирует в условиях восстановления роста экономической активности на фоне продолжающегося роста потребительского кредитования. После слабых результатов роста экономики в первом квартале текущего года – 0,5%, темпы роста ВВП постепенно ускоряются: по данным Росстата до 0,9% во втором квартале. По предварительной оценке Министерства экономического развития в третьем квартале рост ВВП составил 1,9%. В первом полугодии 2019 года, основным фактором экономического роста был продолжающийся рост потребления домохозяйств: этот индикатор вырос на 1,6% в первом квартале и на 2,8% во втором. Если в первом квартале его рост был нивелирован снижением валового накопления основного капитала на 2,6%, то во втором - эффект на рост был нейтрализован падением объемов экспорта на 4,9%.

Ну и напоследок рассмотрим классификацию и оценку финансовых активов Альфа-банка.

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2. оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

### 3. оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель - отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью

1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих

доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Банком при определении

бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. Характеристики денежных потоков: если бизнес-модель предусматривает удержание активов для

получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в

счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в

отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном

признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако, если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Вот мы и ознакомились с оборотным капиталом Альфа-банк. Теория изучена, мы увидели, как всё выглядит на практике в крупнейшем частном банке. Самое время переходить к заключению.

## **Заключение.**

Оборотный капитал оказался довольно интересной темой для изучения. В ходе написания я в очередной раз убедился, что лучший способ изучения материала это подобные работы, ведь информация и в правду отложилась в моей голове. И что, что, но данную тему я считаю изученной благодаря прекрасному университету. Что касается выбранного банка для анализа: Альфа-банк, несмотря на свою обширную сеть, переживает не лучшие времена. Конечно, как и принято, в России винить во

всём предпочитают среду обслуживанию. Но всё же главной причиной является хорошая конкуренция в банковском секторе. Ведь, по сути, Альфа-банк не преуспел во многих направлениях, например: самое важное – они не выбрали контингент, который будут обслуживать в приоритете. Если тот же «Сбербанк» старается для людей, среднего возраста, которые хотят стабильности. «Почта-банк» занялся пенсионерами. Какой-нибудь «Home credit», посвятил себя потребительскому кредитованию, сотрудничая со всеми банками. А подрастающее поколение плотно работает вместе с «Тинькофф». То «Альфа» свою нишу не выбрал. Плюс только сейчас я заметил, как банки активно начали продвигать дебетовые карты, всюду их рекламирую. Будто только сейчас осознали, что если у человека есть твоя дебетовая карта, то он твой действующий клиент. И этот клиент может взять кредит, заняться инвестициями и пр. Так что, судя по всему, красный банк если и ждёт успехи, то на юридических фронтах. На этом я предпочитаю закончить данную курсовую работу. Благодарю вас за внимание.

## Список литературы:

1. Финансы. Толковый словарь. 2-е изд. — М.: "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир". Брайен Батлер, Брайен Джонсон, Грэм Сидуэл и др. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М.. 2000.
2. [alfabank.ru](http://alfabank.ru)
3. [bigenc.ru](http://bigenc.ru)
4. [banki.ru](http://banki.ru)
5. [center-yf.ru](http://center-yf.ru)
6. [dic.academic.ru](http://dic.academic.ru)
7. [finbook.news](http://finbook.news)
8. [spravochnick.ru](http://spravochnick.ru)
9. [Wikipedia.rg](http://Wikipedia.rg)

## Приложение

Таблицы, просмотренные при написании данной курсовой работы:

|            |            |
|------------|------------|
| На         | На         |
| 01.10.2019 | 01.01.2019 |

|  |             |             |
|--|-------------|-------------|
| Наличные денежные средства   | 82 248 801  | 90 877 169  |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации,                                 | 130 668 300 | 118 192 454 |
| в том числе:   |             |             |
| корреспондентские счета  | 87 226 209  | 75 579 983  |
| обязательные резервы   | 24 342 090  | 22 612 471  |
| депозиты в Банке России  | 19 100 001  | 20 000 000  |
| Средства на корреспондентских счетах в банках РФ                                   | 2 437 485   | 782 159     |
| в том числе ср едства,   | 3 013       | 3 090       |
| по которым существует риск понесения потерь  |             |             |
| Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках                          | 118 156 304 | 58 063 957  |
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России | 309 165 787 | 245 300 178 |

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

|   | На<br>01.10.2019 | Реклассификация<br>из/в "-" / "+" | На<br>01.01.2019 |
|---|------------------|-----------------------------------|------------------|
| Российские государственные облигации,<br>в том числе: | 19 474           | (7 042 263)                       | 7 436 996        |

|   |            |             |            |
|---|------------|-------------|------------|
| облигации федерального займа  |            | (3 015 030) | 3 015 038  |
| облигации внешнего федерального займа   | 19 474     | (4 027 233) | 4421 958   |
| Еврооблигации иностранных государств  | 3 927 857  |             | 1 896 005  |
| Евр облигации кр едитных ор ганизаций   | 4 316      |             | -          |
| Облигации кредитных организаций   | 920 756    |             |            |
| Корпоративные облигации, в том числе:   | 52 077 854 | 17 840 899  | 35 484 439 |
| иностранн ых компаний   | 44 038 739 | 14 698 214  | 30 347 456 |
| р оссийских ор ганизаций  | 8 039 115  | 3 142 685   | 5 136 983  |
| Вложения в долговые ценные бумаги   | 56 950 257 | 10 798 636  | 44 817 440 |
| В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа      | -          |             | 511295     |
| Вложения в долевы е ценные бумаги   | 562 006    | 117 818     | 898 177    |
| В том числе пер еданные без пр екр ащения пр изнания по договорам продажи и обратного выку па | -          |             | -          |
| Производные финансовые инструменты  | 18 484 784 |             | 49 695 961 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 75 997 047 10 916 454 95 411 578

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

| На 01.10.2019                        | Срок погашения  |                  | Годовая ставка купона |        | Объем вложений |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|--------|----------------|
|                                      | наиболее ранний | наиболее поздний | min                   | max    |                |
| Российские государственные облигации | 31.03.2030      | 31.03.2030       | 7.500                 | 7.500  | 19 474         |
| Еврооблигации иностранных государств | 03.05.2021      | 30.01.2042       | 2.125                 | 7.375  | 3 927 857      |
| Евр облигации кредитных организаций  | 22.04.2022      | 27.12.2022       | 0                     | 0      | 4 316          |
| Облигации кредитных организаций      | 24.09.2021      | 24.09.2021       | 7.05                  | 7.050  | 920 756        |
| Корпоративные облигации              | 06.02.2020      | 04.04.2044       | 0                     | 11.350 | 52 077 854     |
| На 01.01.2019                        | Срок погашения  |                  | Годовая ставка купона |        | Объем вложений |

| наиболее ранний                       | наиболее поздний | min        | max   |        |            |
|---------------------------------------|------------------|------------|-------|--------|------------|
| Российские государственные облигации  | 16.01.2019       | 31.03.2030 | 2.875 | 12.750 | 7 436 996  |
| Евр ооблигации иностранных государств | 03.05.2021       | 26.10.2021 | 2.125 | 2.375  | 1 896 005  |
| Евр ооблигации кредитных организаций  | -                | -          | -     | -      | -          |
| Облигации кредитных организаций       | -                | -          | -     | -      | -          |
| Корпоративные облигации               | 26.09.2019       | 04.04.2044 | 0     | 14.000 | 35 484 439 |

Ниже представлена информация по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод, в разрезе их видов и базисных активов по ним:

| Наименование                                    | Справедливая стоимость ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод |               |
|---|--|---------------|
|   | На 01.10.2019  | На 01.01.2019 |
| Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 12 104 650   | 30 924 835    |

|   |            |            |
|---|------------|------------|
| иностранная валюта                              | 12 072 550 | 30 712 904 |
| драгоценные металлы                             | 7 031      | 106 422    |
| ценные бумаги                                   | 25 069     | 71 079     |
| другие  | -          | 34 430     |
| Опцион, всего, в том числе с базисным активом:  | 441 098    | 958 824    |
| иностранная валюта                              | 84 286     | 141 081    |
| драгоценные металлы                             | 38 941     | -          |
| ценные бумаги                                   | 33 634     | 623 660    |
| другие  | 284 237    | 194 083    |
| Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом: | -          | -          |
| Своп, всего, в том числе с базисным активом:    | 5 939 036  | 17 812 302 |
| иностранная валюта                              | 2 283 503  | 7 345 213  |
| драгоценные металлы                             | 42         | -          |
| процентная ставка                               | 54 978     | 101 710    |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| иностранная валюта и процентная ставка<br>(валютно-процентные) | 1 690 003  | 10 152 936 |
| другие   | 1 910 510  | 212 443    |
| Прочие сделки  | -          | -          |
| Итого производных финансовых<br>инструментов,                  |            |            |
| от которых ожидается получение<br>экономических выгод          | 18 484 784 | 49 695 961 |