**Введение.**

В условиях кризиса одним из важнейших вопрос для всех стал вопрос выбора банка. Банки в России входят в двухуровневую систему, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — коммерческими банками.

В начале 1990-х гг. многие банки создавались криминальными структурами, в конце 1990-х годов, в значительной связи с финансовым кризисом августа 1998 года, обозначилась тенденция сокращения количества российских банков. Так, на 1 января 1997 года в России действовало 2007 банков, имеющих право на осуществление банковских операций, а на 1 мая 2009 г. их стало 1041(за 2008 год число банков сократилось на 21 (1,85%), а за 2009 год – на 56 банков.

), в том числе:

871 имеющий право на привлечение вкладов населения;

293 имеющих генеральную лицензию.

881 участник системы обязательного страхования вкладов;

На территории Российской Федерации работают как российские, так и банки с иностранным участием. На 1 июля 2007 года около 21,3% совокупного уставного капитала российских кредитных организаций принадлежит иностранцам.[4]

Большинство российских банков входит в систему обязательного страхования вкладов, созданную в 2004 году. В 2009 г. её функции были переданы Ассоциации страхования вкладов.

С 2004 года российские банки должны предоставлять свою отчётность как в соответствии с российскими стандартами, так и в соответствии с международными (МСФО). В будущем планируется последовательно привести российские стандарты к международным.

Одним из банков, которые стойко выдержали кризис, является Альфа-банк. Он был создан в 1991 году, в январе, самый крупный частный банк в Российской Федерации.

ОАО Альфа-Банк главный в Alfa Banking Group, в которую входят компании из США, Нидерландов, Великобритании, Казахстана, Кипра.

«Альфа-групп» занимается добычей нефти и газа, банковским и страховым делом, инвестициями и управлением активами, телекоммуникациями, мультимедиа, розничной торговлей.

**Целью данной работы** является изучение структуры и деятельности ОАО «Альфа-банка».

**Задачи** подразделяются на две части.

1). Теоретические:

* изучить историю банка
* дать краткую его характеристику
* определить его инвестиции, доходы, территориальную направленность
* показать поддержку государства
* рассмотреть кредиты и депозиты, предоставляемые банком, и сравнить их с докризисными ставками

2). Практическая:

* разработать программное средство, позволяющее рассчитать оптимальные депозит и кредит для клиента (потребительский)

1. **Общая информация о банке.**
   1. **История и развитие банка.**

20 декабря 1990 Альфа-Банк учрежден как коммерческий банк в форме товарищества с ограниченной ответственностью. И уже 3 января этого же года Альфа-Банк получил лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций. В августе девяносто первого года первый корпоративный клиент открыл свой счет в Альфа-Банке.

Началась новая странице в жизни банка. Декабрь 1992 года ознаменован тем, что в Москве было открыто первое отделение Альфа-Банка. В марте 1993 года появился первый иностранный акционер Альфа-Банка — чешский торговый дом «Алтекс» — был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации, и в этом же месяце банк стал членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ). Также в 1993 году произошли следующие события: уставный капитал Банка увеличился до 4,5 млрд рублей (3,6 млн долл. США); он стал участником расчетной системы Union Card и официальным дилером Банка России по операциям с ГКО и ОФЗ Министерства Финансов Российской Федерации; в апреле банк получил от Центрального банка Российской Федерации Генеральную лицензию на осуществление банковских операций.

В середине 1994 года совет директоров Консорциума «Альфа-Групп» утвердил план стратегического развития, включающего в себя постепенную диверсификацию деятельности Альфа-Банка, а к концу года они отмечали радостное событие: Альфа-Банк становится первым российским банком, открывшим дочерний банк в Казахстане, г. Алма-Ата. Дочерний банк был официально зарегистрирован Национальным Банком Казахстана.

Банк становится членом Factors Chain International, крупнейшей международной факторинговой организации.

Начало года для Альфа-Банка ознаменовалось назначением Павла Горбацевича Заместителем Председателя Правления. Но работа и до его прихода шла сложено и качественно, так как в апреле журнал «Central European» издания «Euromoney» присвоил Альфа-Банку третье место в категории «Лучший банк в России в 1995 году».

Августовский кризис межбанковского рынка практически не коснулся Альфа-Банка, благодаря проводимой Банком продуманной финансовой политике и взвешенному подходу к управлению активами.

В сентябре открылось Представительство в Лондоне, что потребовало затрат. Но оно это были удачные вложения. К концу финансового года капитал Банка составил 313,1 млрд рублей.

07.1996

Наконец-таки в 1996 году совет директоров Visa International принял Альфа-Банк в качестве полноправного участника. А также Альфа-Банк был 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 Центральный банк России предоставил Альфа-Банку право вести счета типа «С» — специальные счета, открываемые для иностранных инвесторов и позволяющие последним участвовать на российском рынке государственных обязательств.

Конец 1996 год был озоглавлен, как «Альфа-Банк — Банк, заслуживающий внимания». Американский инвестиционный банк Merrill Lynch в своем обзоре российских банков назвал Альфа-Банк одним из трех наиболее перспективных банков России.

Приятные высказывания на этом не закончились. В апреле следующего года журналом «Central European» издания «Euromoney» Альфа-Банк был назван «Лучшим банком в России в 1997 году».

Он был назначен уполномоченным банком, осуществляющим размещение первого выпуска еврооблигаций Российской Федерации, номинированного в немецких марках. Выпуск на сумму 2 млрд марок со сроком погашения в течение 7 лет возглавили компании Credit Suisse First Boston и Deutsche Morgan Grenfell. Альфа-Банк стал первым частным российским банком, выпустившим Еврооблигации. Ведущим менеджером займа выступил международный инвестиционный банк Goldman Sachs International.

Альфа-Банк при содействии американского инвестиционного банка Morgan Stanley успешно привлек синдицированный кредит на сумму 40 млн долларов США. Данная сделка явилась первым шагом в выходе Альфа-Банка на западные рынки капитала и на 60% превысила первоначально запланированную сумму подписки в размере 25 млн долл. США.

1997 год оказался плодотворным, хоть все и стояли на пороге кризиса. Международными рейтинговыми агентствами как Банку, так и Программе были присвоены следующие рейтинги: Moody's (B1), Standard & Poor's (B) и IBCA (BB-). Выпуску Еврооблигаций предшествовало «road-show» по пяти мировым финансовым центрам, расположенным на двух континентах, которое возглавили Михаил Фридман, Председатель Совета Директоров Банка и Петр Авен, Президент Альфа-Бан

Альфа-Банк совместно с банком МФК выиграл тендер на право выпуска и размещения внутреннего и внешнего облигационных займов Министерства Путей Сообщения.

Министерство Экономики выдало ОАО «Нижегородская лизинговая компания» лицензию, позволяющую выполнять лизинговые операции на территории Российской Федерации. Кроме Альфа-Банка учредительными акционерами компании выступили Нижегородский фонд помощи частным предпринимателям и Федеральный фонд поддержки малого бизнеса.10.1997

Банк выиграл тендер на право быть финансовым агентом и обслуживающим банком по контракту Министерства Атомной Энергетики РФ и Государственной Атомной Корпорации Китайской Народной Республики на постройку 6 реакторов Ляньюнганской атомной электростанции в КНР. Первая очередь проекта — постройка 2 реакторов оценивается в 1,5 млрд долларов США.

И в завершение этого года Альфа-Банк успешно привлек финансовые ресурсы на общую сумму 77 млн долларов США по программе United States Commercial Paper (USCP) путем выпуска долговых дисконтных бумаг на американском рынке. Программа была организована «Bank of America» и в ее реализации приняло участие 26 зарубежных кредитных институтов. С учетом этой Программы общее количество долгосрочных финансовых ресурсов, привлеченных Альфа-Банком за 1997 год, превысило 300 миллионов долларов США.

Консорциум Альфа-Групп приступает к реорганизации финансового бизнеса Группы. До этого времени на финансовом и фондовом рынках работали две структуры, входящие в консорциум: Альфа-Банк и группа компаний Альфа-Капитал. Еще в 1997 году стала очевидной необходимость более тесного взаимодействия этих компаний вследствие пересечения стратегических направлений дальнейшего развития, а также потребностей корпоративных и частных клиентов двух финансовых институтов. Реорганизация и подготовка к слиянию началась еще в сентябре 1997 года, когда для разработки программы развития финансового бизнеса консорциума были приглашены крупнейшие специалисты в области стратегического консалтинга — The Boston Consulting Group и Credit Suisse First Boston. Итогом работы консультантов стал план развития финансового бизнеса консорциума «Альфа-Групп» до 2002 года.

К началу летнего туристического сезона 1998 был приурочен запуск новой специальная программы Альфа-Банка «Моя карта мира». Программа включает в себя целый пакет скидок и специальных предложений, получаемых клиентом вместе с пластиковой картой Visa. Первым шагом в реализации данного плана стало слияние Альфа-Банка и Альфа-Капитала в результате чего: изменяется организационная структура Альфа-Банка, создаются новые подразделения в перспективных направлениях инвестиционно-банковского бизнеса; весь профессиональный штат Альфа-Капитала переходит на работу в Альфа-Банк; Альфа-Банку передаются: торговые операции Альфа-Капитала на фондовом рынке, проекты, контракты и инвестиционный бизнес компании, а также основные финансовые потоки Альфа-Капитала.

Конечным результатом реорганизации должно явиться создание в рамках Консорциума финансового «супермаркета», способного предложить своим клиентам весь спектр банковских и инвестиционных услуг, а также самых современных продуктов и технологий.

С сентября 1998 года с замораживанием выплат по государственным ценным бумагам и объявлением моратория на выплату обязательств иностранным кредиторам, Россия вступает в фазу острейшего экономического и финансового кризиса. Резкое падение курса рубля, кризис банковской ликвидности и паралич платежной системы — все это далеко не полный перечень примет практически полной финансовой дестабилизации. В отличие от своих недавних конкурентов Альфа-Банк своевременно выполнял все свои обязательства, четко и бесперебойно производил все необходимые расчеты. Пластиковые карты Банка принимались во всех торговых точках и банкоматах без ограничений. Была разработана и введена в действие новая программа «Защита Вкладчика», позволяющая осуществлять конвертацию рублевых вкладов клиентов в валютные. Отсутствие задержек по выплате вкладов и проведению платежей наглядно продемонстрировало правильность избранной Альфа-Банком стратегии.

Резко возрос приток новых корпоративных клиентов. Каждую неделю в московских отделениях, филиалах и дочерних банках Альфа-Банка открывалось более 500 рублевых и валютных счетов.

В конце года Альфа-Банк получил право спонсорства ассоциированных членов в системе Visa.

Хорошие результаты, полученные Альфа-Банком по итогам прошлого года, позволили ему в 1999 году войти в число уполномоченных банков-агентов, и заключить к середине апреля 1999 года в рамках Государственной Программы льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей и предприятий АПК кредитных договоров на сумму более 1 млрд рублей. На текущий момент в Минсельхозпроде было зарегистрировано договоров между Альфа-Банком и предприятиями АПК на общую сумму более 800 млн рублей. 16 июля 1999 года Альфа-Банк заключил долгосрочное соглашение по реструктуризации кредита с синдикатом банков, являющихся кредиторами по программе коммерческих бумаг США, выпущенных в октябре 1997 года на сумму 77 млн долларов США. Все банки, входящие в синдикат, во главе с Bank of America, подписали это соглашение. В результате данной реструктуризации у Альфа-Банка больше нет технических дефолтов.

В сентябре этого года Правление Альфа-Банка приняло решение выделить Министерству внутренних дел РФ средства в размере 200'000 долларов США, предназначенные для прохождения российскими солдатами, ранеными в ходе боевых действий на территории Дагестана, курса реабилитационного лечения и обеспечения их необходимыми медикаментами.

9 декабря 1999 года состоялся расширенный Совет, на котором присутствовал представитель АРКО. На Совете выступил Первый Заместитель Председателя Правления Банка Евгений Бернштам, который объявил, что по итогам 1999 года Альфа-Банк начали свою работу 14 региональных филиалов и дополнительных офисов, семь из которых открылись при содействии АРКО

Заместитель Председателя Правления Альфа-Банка Александр Абрамов назначен заместителем Руководителя Администрации Президента. В 2000 году Альфа-Банком планируется открытие еще около 19 филиалов и дополнительных офисов в регионах. АРКО выделило средства на открытие 10 филиалов.

В начале 2000 года Альфа-Банк приобрел 76% акций Киевинвестбанка. Общее собрание акционеров Киевинвестбанка в понедельник одобрило вхождение российского Альфа-Банка в состав акционеров. Собрание также рассмотрело вопрос об увеличении уставного капитала Киевинвестбанка до 73 млн грн. ($13,5 млн) путем проведения новой эмиссии акций. Значительную часть новой эмиссии планирует приобрести Альфа-Банк.

Рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг Альфа-Банка c «ССС-» до «ССС+», основываясь на анализе аудированной по международным стандартам бухгалтерской отчетности банка за 1999 год. Решение о повышении долгосрочного рейтинга Альфа-Банка отражает ожидания своевременного погашения его еврооблигаций, а также улучшение финансовых позиций Альфа-Банка в 1999 году. Рейтинговый комитет агентства Fitch дает позитивный прогноз новому долгосрочному рейтингу Альфа-Банк

В августе Банк получил премию Marketing Russia. Таким образом, Альфа-Банк вошел в число рекламодателей, наиболее эффективно осуществлявших в 1999 году свою маркетинговую и рекламную политику. Премия присуждена Альфа-Банку за эффективное продвижение своего имиджа c оптимальным использованием возможностей в области рекламы и Public Relations. По оценке Marketing Russia, банк смог достичь положительного коммуникативного эффекта при относительно небольших затратах.

В этом же месяце ОАО «Альфа-Банк» получил разрешение Центрального банка РФ на перевод средств для оплаты 35% акций ЗАО АКБ «Киевский инвестиционный банк» (Киевинвестбанк). Средства были полностью переведены 14 августа 2000 года. Таким образом, Альфа-Банк контролирует 76% уставного капитала Киевинвестбанка, учитывая акции украинского банка, принадлежащие страховой компании «Остра-Киев» и другим аффилированным c Альфа-Банком компаниям.

Конечной целью такой реорганизации является создание на Украине финансового «супермаркета» в соответствии со стратегией, принятой консорциумом «Альфа-Групп». Ранее эта концепция была реализована Альфа-Банком и российской компанией «Альфа-Капитал».

В Лондоне прошла презентация Alfa Securities — дочерней компании Альфа-Банка.

Презентация была посвящена новым возможностям работы Банка на международном финансовом рынке, открывающимся после получения компанией Alfa Securities лицензии британской государственной комиссии по регулированию операций c ценными бумагами и фьючерсами — Securities and Futures Authority Ltd. (SFA).

В презентации, состоявшейся вечером 14 сентября, приняли участие около 200 человек — ведущие менеджеры и управляющие директора банков и фондов, проявляющих интерес к России, клиенты и потенциальные партнеры Alfa Securities. На презентации присутствовал посол Российской Федерации в Великобритании Григорий Карасин, а также бывший посол Великобритании в РФ сэр Эндрю Вуд.

Получение дочерней компанией российского банка лицензии SFA — хороший пример возвращения доверия к России со стороны западных инвесторов. Получение лицензии позволяет создать механизм для привлечения западных портфельных и прямых инвестиций в экономику России, основываясь на существующем законодательстве Европейского Союза и Великобритании.

На первом этапе Alfa Securities намерена сделать главный акцент на работе c западными портфельными инвесторами в области торговли российскими ценными бумагами. В дальнейшем компания будет работать также в области управления активами, корпоративного финансирования и прямых инвестиций.

В ноябре 2000 года Альфа-Банк выпускает валютный вексель «Казначей» c оговоркой платежа в рублях.

Он первым из российских банков выводит на рынок новый банковский продукт, который позволяет обезопасить рублевые средства от рисков, связанных c инфляцией или изменением валютного курса, — вексель «Казначей».

Номинал векселя выражен в валюте, а оплата при покупке производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день, следующий за днем зачисления денежных средств на корсчет банка. Погашение также производится в рублях по курсу ЦБ на дату платежа, указанную в векселе.

Вексель «Казначей» можно передавать в залог, покупать и продавать за рубли без получения специального разрешения Банка России (подтверждено письмом ЦБ РФ).

Продолжается расширение региональной сети Банка. В последние дни 2-го тысячелетия были открыты сразу несколько филиалов Альфа-Банка — в Челябинске, Красноярске, Люберцах, Барнауле, Орске, два дополнительных офиса филиала «Санкт-Петербургский».

Объем кредитного портфеля Альфа-Банка в 2000 году вырос почти в три раза — с 400 млн долларов США до 1196 млн. При этом доля иногородних филиалов и дочерних банков в общем объеме кредитного портфеля Альфа-Банка увеличилась с 11,5% на начало года до 20,7% на конец года. Доля иногородних филиалов и дочерних банков по числу выданных кредитов увеличилась в 2000 году с 52% до 68%. Общее число выданных Альфа-Банком кредитов по состоянию на конец 2000 года — 618, средний размер кредита при этом — около 2 млн долларов США.

Альфа-Банк входит в тройку ведущих российских банков — эмитентов международных пластиковых карт. К началу 2001 года Банком было выпущено 113 тыс. пластиковых карт, в том числе 107 тыс. карт международных платежных систем Visa и Europay. Наvконец 2000 года остатки по счетам держателей карт Альфа-Банка превысили 60 млн долларов.