# Содержание

# 1. Общая характеристика банка……………………………………..…3

## 1.1. Основные цели и виды деятельности, операции…………………..3

# 1.2. Организационное устройство банка…………………..……………6

1.3. Стратегия «Альфа-Банка»...………………………………………...8

1.4. Информационные технологии……………………………………...9

1.5. Корреспондентские отношения с зарубежными финансовыми институтами……………………………………………………………………...12

**2. Деятельность кредитного отдела**……..……...……………………..14

# *2.1. Структура кредитного блока*………….………………………14

# *Этапы выдачи кредита*………………………………………...15

**3. Деятельность отдела бухгалтерии**……………………………….…20

## 3.1. Бухгалтерский учет внебиржевых операций банка с долговыми обязательствами…………………….…………………………………………...20

*3.1.1. Учет сделок покупки долговых обязательств по договорам купли-продажи*………………………….……………………………………….20

# *3.1.2. Учет сделок продажи долговых обязательств по договорам купли-*продаж………………………………….………………………………….22

## 3.2. Порядок бухгалтерского учета внебиржевых операций банка с акциями……………………………………….…………………………………..24

# *3.2.1. Учет сделок покупки акций по договорам купли-продажи.…*24

# *3.2.2.Учет сделок продажи акций по договорам купли-продажи……………………………………………………………………………………*25

## 3.3. Порядок бухгалтерского учета биржевых операций с эмиссионными ценными бумагами…………………………………………….28

# *3.3.1. Учет операций с долговыми обязательствами………………..*28

# *3.3.2. Учет операций с акциями……………………………………….….*29

**4. Деятельность казначейства**…………………………………………30

**5. Управление рисками**………………………………………………...33

5.1. Оценка кредитного риска…………………………………………33

5.2. Оценка рыночного риска………………………………………….34

5.3. Оценка операционного риска……………………………………..35

**6. Анализ баланса банка**………………………………………………..36

**7. Вывод о деятельности ОАО «Альфа-Банк»**………………………38

**Приложения**

# 1. Общая характеристика банка

## 

## 1.1. Основные цели и виды деятельности, операции

Согласно статье 1 ФЗ “ О банках и банковской деятельности” банк представляет собой “кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.”

Коммерческая деятельность – важнейшее направление работы Альфа-Банка. Главные составные части этой деятельности – привлечение вкладов, кредитование и, конечно, расчетные операции. За истекший год банк укрепил свои позиции на рынке коммерческих услуг. На начало 2001 года он занимал 3-е место по объему частных вкладов и 4-е – по размеру кредитного портфеля. Примечательны успехи в пластиковом бизнесе, где ОАО «Альфа-Банк» принадлежит лидерство по целому ряду показателей. Располагая наиболее динамично развивающейся филиальной сетью в стране и продолжая активное продвижение в регионы, постоянно совершенствуя предлагаемые клиентам продукты и услуги, банк тем самым закладывает основу дальнейшего развития. Банк сумел продемонстрировать впечатляющие темпы роста клиентской базы, доказав тем самым эффективность своей стратегии.

Главная проблема, стоящая перед российскими коммерческими банками – недостаток фондирования. После кризиса 1998 года население не торопится нести свои деньги в коммерческие банки. Более того, частные вклады распределены среди российской банковской системы крайне неравномерно. По меньшей мере, три четверти сосредоточены в Сбербанке. Альфа-Банк является крупнейшим (после Сбербанка) оператором на рынке частных вкладов, однако на его долю приходится лишь около 1% всей суммы депозитов физических лиц.

Существуют и другие источники привлечения средств – западные рынки капитала и остатки на счетах корпоративных клиентов.

Средний бизнес – главный резерв ОАО «Альфа-Банк». Разница между ставкой кредитования и ставкой привлечения постоянно снижается. При постоянном снижении доходности операций банки могут добиться успеха, увеличивая объемы привлечения и снижая себестоимость банковских продуктов и услуг.

Наращивание ресурсной базы – одна из важнейших задач, стоящих перед Альфа-Банком. В первую очередь речь идет о работе по развитию бизнеса с действующими клиентами. Последние, как правило, ограничиваются приобретением трех-четырех видов услуг – расчетно-кассового обслуживания, льготного режима конвертации и клиринга. И это из более чем двух десятков коммерческих продуктов, которые может предложить Альфа-Банк, и которые могут быть проданы во всех его филиалах.

В августе 2000 года были внесены изменения в организационную структуру Альфа-Банка. В результате структурной реорганизации коммерческого бизнеса банка были выделены клиентские блоки: «Крупные клиенты, межбанковский бизнес и драгметаллы», «Средние клиенты», «Розничные клиенты». На базе существующих филиалов и дополнительных офисов было решено сформировать Бизнес-центры по обслуживанию крупных и средних клиентов и Retail-отделения по обслуживанию малого бизнеса и физических лиц. Бизнес-центры обслуживают крупных корпоративных клиентов с оборотом более 5 млн долларов, а отделения розничного бизнеса – физических лиц и компании с объемом продаж менее 5 млн долларов.

Клиентские блоки – первая ось в системе координат коммерческой деятельности. Вторая ось – продуктовые блоки: Центр электронного бизнеса (то есть пластиковые карты) и кредитный, куда сегодня входят и торговое финансирование, и работа с долгами.

Среднегодовой рост привлеченных от крупных клиентов средств составил 147,7%. За тот же период рост кредитов крупным клиентам составил 745,3%.

В течение года Управлением по работе с крупными клиентами (УРКК) были разработаны новые продукты:

• кредитование под обеспечение в виде векселей Альфа-Банка;

• неснижаемый остаток на рублевом счете клиента, привязанный к доллару США.

Практика предоставления продуктов банка не исключает возможности принятия индивидуальных решений, учитывающих особенности бизнеса отдельно взятого Клиента.

Перечень услуг Банка для юридических лиц универсален и представлен следующими видами обслуживания:

1. Открытие и ведение рублевых и валютных счетов резидентов и нерезидентов

2. Проведение всех видов расчетов в рублях и твердых валютах

3. Документарные операции

4. Проведение всех видов расчетов в «мягких» валютах с Украиной, Беларусью, Казахстаном и другими государствами Ближнего Зарубежья

5. Покупка – продажа иностранной валюты

6. Конверсионные операции с твердыми валютами по курсу международного валютного рынка, срочные валютные операции «СВОП», «форвард», «опцион»

7. Валютные фьючерсы и опционы, хеджирование валютного риска

8. Конвертация «мягких» валют в российские рубли и доллары США, одной мягкой валюты в другую

9. Привлечение депозитов и предоставление кредитов в «мягких» валютах

10. Прием средств под простые векселя и депозитные сертификаты Албфа-Банка

11. Кредитование в рублях и твердых валютах

12. Финансирование экспорта в Россию в рамках межправительственных соглашений бывшего СССР с зарубежными странами с оплатой в клиринговых валютах

13. Краткосрочное и долгосрочное финансирование предприятий различных отраслей

14. Проектное финансирование, в том числе совместное финансирование с привлечением иностранных инвестиций, а также проведение нетрадиционных для российской банковской практики сделок и расчетов

15. Проведение операций на международном рынке драгоценных металлов

16. Прием средств для размещения на депозит на различные сроки и в любых твердых валютах

17. Операции с коммерческими и дорожными чеками

18. Предоставление услуг по обслуживанию корпоративных пластиковых карт

19. Хранение ценностей в индивидуальных сейфах с гарантией полной безопасности и конфиденциальности

20. Проведение операций по покупке, продаже и взаимозачету обязательств Внешэкономбанка и Минфина РФ на внутреннем и международном рынках

21. Предоставление гарантий

22. Консультационные виды услуг

В 2000 году стало возможным оформление кредитной заявки через Интернет, что экономит время потенциального заемщика. Кроме того, клиент теперь может воспользоваться такими услугами, как овердрафт, размещение денежных средств на депозит с плавающей ставкой или на накопительный депозит, получение кредит под векселя третьих лиц.

По объему частных вкладов Альфа-Банк занимает второе-третье место среди российских банков, значительно отставая лишь от Сбербанка. Остатки рублевых и валютных вкладов населения на счетах Банка за год выросли на 74,8% и превысили по состоянию на 01.01.2001 г.

В области бизнеса пластиковых карт Альфа-Банк продолжает работу по увеличению обьемов продаж и расширению спектра карточных продуктов, поддерживая высокий уровень обслуживания клиентов. За 2000 г. Банк упрочил свое положение на пластиковом рынке по таким показателям, как эмиссия карт, оборот по эмитированным картам, размер остатков на карточных счетах, обороты по эквайрингу, и некоторым другим.

Банк продолжает сохранять ведущие позиции на чековом рынке России. Объем продаж дорожных чеков в 2000 году составил 6 млн долларов, а за первые 4 месяца 2001 года – уже 4 млн долларов. По объему продаж чеков «American Express» Банк уверенно сохраняет 3-е место в России. Дорожные чеки реализуются Банком в долларах и германских марках, однако по запросу клиента возможно обслуживание во всех видах СКВ. К концу 2000 года чековые операции проводились во всех московских дополнительных офисах и в 10 иногородних филиалах.

# 1.2. Организационное устройство коммерческого банка

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает, планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосом. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

В состав ОАО «Альфа-Банк» входят такие основные подразделы:

1) управление активно-пассивными операциями, в которой входят такие основные отделы:

- кредитный;

- отдел ЦБ;

- валютный;

- отдел по работе с населением, которое содержит сектор по работе с пластиковыми карточками.

2) управление учета, отчетности и кассовых операций. Отделы:

- операционный;

- отдел кассовых операций;

- отдел сводной отчетности и экономического анализа;

- бухгалтерия;

- отдел учета валютных операций.

Этот подраздел банка отвечает за бухгалтерское отображение всех банковских операций

3) административно-хозяйственное управление. Отделы:

- отдел автоматизации и информационно-технического обеспечения;

- юридический;

- служба безопасности, в которую входят отдел инкассации и перевозки ценностей;

- отдел кадров;

- отдел развития и работы с клиентами (маркетинговая служба);

- хозяйственный отдел.

Кроме основных подразделов существуют и другие подразделы банка:

Кредитный комитет - состоит из всех членов правления банка и начальников кредитного, юридического и отдела службы безопасности. Кредитный комитет существует для коллективного рассмотрения всех факторов "за" и "против" при принятии решения относительно того или другого клиента.

Кадровая комиссия - это консультативный орган при Правлении банка. Задача комиссии - проведение конкурсов на замещение вакансий и проведение аттестации сотрудников банка один раз в год. Ее выводы имеют лишь рекомендательный характер.

Отдел аудита - это основной контрольный подраздел банка, который выполняет такие функции:

1) контроль соответствия всех банковских операций действующему законодательству;

2) координация отношений банка с налоговыми органами;

3) решение всех бухгалтерских и юридических дискуссий в границах банка;

4) проверка достоверности информации, которая предоставляется руководству банка;

5) управление рисками;

**1.3. Стратегия «Альфа-Банка»**

# Сегодня все российские банки сталкиваются с очевидными и общими проблемами. Успех приходит к тем, кто наиболее ясно видит пути решения этих проблем и последовательно эти решения реализует. Прежде всего, быстрому развитию финансовых институтов препятствует ограниченное фондирование. Огромная денежная масса, по разным оценкам – от 50 до 80 млрд долл. США, по-прежнему исключена из оборота и остается вне банковской системы, а значит, не работает на развитие экономики в целом. На первый взгляд, вклады частных лиц растут неплохими темпами. Темпы роста сравнимы с зарубежными: более 25% за 2001 год. И все же доля вкладов частных лиц в ВВП в России составляет 5%, а в Венгрии, Польше, Чехии – 40%, в Германии – больше 50%, в США – 80%. Иными словами, частные лица пока не готовы фондировать банковскую систему России.

# Вторая общая проблема – снижение маржи, уровень которой постепенно приближается к таковому в экономически развитых странах. Банки уже не имеют возможности работать с маржой в 15-16%, как это было раньше. Растет конкуренция. За год в два раза выросло число банков, чей капитал превышает 100 млн долл. США. Естественно, что в этой непростой ситуации путь к успеху состоит, прежде всего, в том, чтобы всемерно способствовать росту фондирования и снижать затраты. Рост фондирования должен быть обеспечен за счет выпуска ценных бумаг и привлечения новых клиентов, причем особое внимание Банк уделяет так называемому сектору средних корпоративных клиентов, который выказывает в последнее время устойчивую тенденцию к росту. В свою очередь, снижение затрат должно быть достигнуто прежде всего за счет повышения эффективности и скорости введения новых продуктов, совершения транзакций, модифицирования бизнес-процессов и оценки рисков.

В этом смысле Банк ожидает еще большей отдачи от планомерного внедрения модулей программы OMEGA, направленной на становление высокотехнологичного Банка. Что касается роста конкуренции, которая станет качественно выше по мере реализации банковской реформы и прихода на российский рынок западных банков, то необходимо учитывать возможность стратегического партнерства с крупными и высокопрофессиональными финансовыми институтами. Такое партнерство, позволяющее объединить наработанный Банком опыт деятельности в условиях российской экономики, знание местных реалий и клиентскую базу с возможностями, прежде всего, технологическими, которые может привнести крупный западный банк.

Реализация вышеописанной стратегии происходит следующим образом. Весь бизнес поделен на три основных блока: коммерческий банк, инвестиционный банк, блок управления активами. Тесные партнерские отношения связывают Банк со страховой группой «АльфаСтрахование». Эффективную поддержку бизнес-подразделениям оказывают административный блок, финансовый блок и казначейство, блок связи с органами государственной власти, отделы управления рисками, блок информационных технологий, бэк-офис и мидл-офис. Первоочередной задачей является укрепление позиций на фондовом рынке. А поскольку на этом рынке доминируют западные институты, то «Альфа-Банк» набирает новых сотрудников с передовым опытом западных финансовых технологий.

Несмотря на всю сложность стоящих перед Банком задач, наблюдается значительный прогресс. Количество филиалов за два года выросло в два раза, депозитная база – более чем в два раза, кредитный портфель – в три с половиной раза, ежемесячный комиссионный доход увеличился в два раза, объем платежей – в три с половиной раза. Предмет первоочередного внимания Банка – финансовые, организационные и интеллектуальные инвестиции в развитие новых направлений.

В 2001 году Банк приступил к развитию ритейла. Это глобальная программа, результатом которой станет первый в России современный розничный бизнес. Для этого необходимо большое количество маленьких, высокоавтоматизированных отделений с высоким уровнем услуг и эффективным обслуживанием клиентов. Развитие программы идет быстрыми темпами и сулит выход на качественно новый уровень.

Внедряется централизованная платежная система, позволяющая создать сквозной бизнес-процесс, объединяющий все направления бизнеса.

На сегодня Альфа-Банк – самый прогрессивный банк в России и лидер среди частных банков. Планы стратегического развития Банка направлены на то, чтобы не только сохранить достигнутые позиции, но и добиться качественного повышения стандартов обслуживания, увеличить доходность и продолжить согласованный и поступательный рост бизнеса по всем направлениям.

**1.4. Информационные технологии**

Для развития и поддержания конкурентоспособности требуются современные информационные системы, работающие без сбоев. Это – фундаментальное условие успехов Банка. В начале 2000 года Альфа-Банк разработал и утвердил новую стратегию развития информационных технологий. Основой ее стала Программа ОМЕГА – внедрение новой информационно-банковской системы. Новая система должна использовать передовой мировой опыт и решать задачи улучшения качества услуг, предоставляемых клиентам банка, повышать производительность и надежность при снижении затрат на обработку банковских операций, предоставлять возможность внедрения новых финансовых инструментов, ранее не распространенных на российском рынке, обеспечивать устойчивый рост филиальной сети.

Кроме того, целью внедрения новой системы является соответствие мировым технологическим стандартам, а также построение платформы для резкого увеличения темпов роста и эффективного управления.

Альфа-Банк заключил с фирмой Midas-Kapiti International, мировым лидером банковских систем, контракт на закупку и внедрение интегрированного программного комплекса, состоящего из модулей:

• Equation DBA – ядро банковской системы;

• OPICS – система поддержания инвестиционных продуктов;

• Trade Innovation – система для поддержания спектра продуктов торгового финансирования;

• Retail Connection – система автоматизации филиалов, Call Center и система управления от-

ношениями с клиентами;

• Meridian Middleware – пакет, обеспечивающий интеграцию данных между различными системами.

Для внедрения комплекса и адаптации систем к российской специфике Альфа-Банк заключил соглашение с компанией Andersen Consulting (с 01.01.2001 переименована в Accenture) – первоклассной консалтинговой компанией, успешно сочетающей мировой опыт консультационных услуг в финансовой и технологической сферах с глубоким знанием банковских систем и российской специфики.

Кроме внедрения новой банковской системы, Программа ОМЕГА включает ряд инфраструктурных и организационных проектов, в частности:

• построение новых вычислительных центров, оснащенных в соответствии с современными стандартами;

• модернизация технологической инфраструктуры для построения неуязвимой системы безопасности, обеспечения большей пропускной способности каналов связи и высоконадежной обработки данных на основе кластеров;

• модернизация глобальной сети Банка для обеспечения необходимого уровня доступности и надежности информационных потоков.

Программа ОМЕГА рассчитана на 3 года, однако уже в 2000 году несколько проектов программы были успешно выполнены.

• Система Equation была внедрена в промышленную эксплуатацию для обеспечения финансовой отчетности нескольких дочерних структур консорциума «Альфа-Групп».

• Система OPICS внедрена осенью 2000 году для поддержания торговли на валютном и денежном рынках (продукты Forex и Money Market), а также для операций типа Margin Trading.

• Система Equation стала ядром единой клиентской базы Альфа-Банка московского региона, в дальнейшем вся клиентская база региональной сети будет агрегирована на новой технологической платформе.

• Разработаны и внедрены системы на новой платформе по обслуживанию операций на ЕТС МВБ.

• В конце 2000-начале 2001 года система Equation внедрена в дочернем банке в Киеве.

Подготовлена технологическая платформа для дальнейшего развития бизнеса консорциума «Альфа-Групп» на Украине.

Кроме того, были выполнены следующие инфраструктурные, организационные задачи и проекты.

• В мае 2000 года Банк успешно провел централизацию обслуживания московских отделений и офисов на платформе Informix.

• Успешно оснащены и введены в эксплуатацию 22 новых офиса (филиалы и отделения) в Москве и различных регионах России.

• Проведена коренная модернизация телекоммуникационной инфраструктуры центрального офиса, начаты работы по модернизации всей региональной сети Альфа-Банка

• Введена в эксплуатацию система централизованного обслуживания пользователей и систем – Help-Desk.

• Введены в эксплуатацию два новых централизованных вычислительных центра Банка, оснащенных по последнему слову техники.

• Внедрена уникальная многоуровневая система обеспечения безопасного подключения внутренней корпоративной сети к Интернет, проведена централизация и унификация доступа в Интернет и к другим внешним сетям и системам (Reuters и другие).

• Разработана и внедрена в эксплуатацию система электронной торговли акциями через Интернет, Альфа-Директ.

• Развернуты работы по созданию внутренней корпоративной среды Интранет, содержащей весь спектр внутрибанковской корпоративной информации.

• Внедрена новая аппаратно-программная платформа – IBM AS/400 и DB2 – стратегическая среда систем Альфа-Банка и всей Программы ОМЕГА. Налажена работа с компаниями IBM и Microsoft – основными поставщиками офисных приложений и оборудования. Начаты работы по обновлению оборудования и программного обеспечения в Центральном офисе, московских отделениях и региональных филиалах.

• Разработана и внедрена в эксплуатацию на новой технологической платформе система ODS (Operational Data Store) – Оперативное хранилище данных. В дальнейшем система будет развернута в полнофункциональную систему управленческой информации.

• Проведен пилотный проект автоматизации электронного документооборота Банка. По результатам опытной эксплуатации запланировано полномасштабное внедрение системы в 2001-2002 годах.

• Сформированы, утверждены и внедрены общие стандарты и принципы управления проектами, ресурсами и инфраструктурой, основанные на методологии и промышленном стандарте ITSM и стандарте управления проектами PMI. Проведено интенсивное обучение персонала принципам управления проектами и системами. Внедрены механизмы централизованного контроля и «аллокации» расходов, новые эффективные процедуры бюджетирования и управления поставщиками, что позволило получить дополнительные скидки от поставщиков на сумму около 700 тыс. долларов.

• Успешно внедрены принципы привлечения внешних подрядчиков – «outsourcing», позволяющие Банку получать дополнительные услуги внешних поставщиков, которые не могли быть получены на основе внутренних ресурсов.

• Начаты работы по внедрению системы ARIS – инструментария описания и ре-инжиниринга бизнес процессов.

• В 2000 году создан Технологический управляющий комитет, определяющий стратегию развития и применения информационных технологий, принимающий решения о новых проектах в сфере информационных технологий, контролирующий исполнение задач и обеспечение непрерывности текущих процессов бизнеса

Установленная платформа позволит в дальнейшем внедрить версии банковского программного обеспечения, предоставляющие непрерывную поддержку операций – работающие 24 часа в сутки 7 дней в неделю. Благодаря новым системам Банк сможет развиваться без каких-либо ограничений, как с точки зрения объемов операций, так и с точки зрения спектра продуктов, конструктивно управлять отношениями с клиентами. Новая система будет обладать лучшими рычагами управления и гораздо более совершенной информационной системой управления, что позволит Банку повысить эффективность своей деятельности за счет снижения цены на единицу продукции и сокращения избыточного персонала.

Успешное внедрение Программы ОМЕГА и вспомогательных проектов окончательно упрочит репутацию Банка как лидера на финансовом рынке.

**1.5. Корреспондентские отношения с зарубежными финансовыми институтами**

Банк добился значительного прогресса в развитии корреспондентских отношений с зарубежными финансовыми институтами и, как следствие, обеспечил оказание широкого спектра высококачественных услуг для своих клиентов. Активно расширялась сеть банков-корреспондентов, которых в настоящее время более 300, в том числе входящих в первую десятку крупнейших банков в мире. Альфа-Банк располагает 32 корреспондентскими счетами в долларах США, евро и других валютах, а также рядом мультивалютных счетов, что позволяет Банку на протяжении уже долгого времени оставаться крупнейшим российским клиринговым оператором среди негосударственных банков.

Восстановление и укрепление позиций Российской Федерации на мировой арене и размораживание западными контрагентами страновых лимитов способствовало росту международной активности ОАО «Альфа-Банк». Открытие ряда линий, в том числе австрийскими, немецкими, американскими, французскими, швейцарскими и японскими банками, позволяет организовывать финансирование внешнеторговых контрактов в значительных объемах.

Помимо документарного бизнеса, в 2000 году Банк значительно увеличил объемы операций на валютном рынке, банкнотных сделок, операций с чеками, пластиковыми картами, драгоценными металлами. Этот рост стал возможен благодаря большему доверию, которым Банк пользуется у зарубежных банков, финансовых компаний и платежных систем.

Альфа-Банк успешно сотрудничает с рядом ведущих международных банков, включая их дочерние инвестиционные фонды, в области торговли акциями, операций с долговыми обязательствами с фиксированной доходностью, проведению свопов и деривативных сделок.

В отношении сферы средне- и долгосрочного проектного финансирования следует отметить, что на настоящий момент Альфа-Банк получил аккредитацию в основных экспортогарантирующих агентствах стран, лидирующих по объему товарооборота с Россией, а именно Hermes (Германия), SACE (Италия), Ducroire (Бельгия), EGAP (Чехия), KUKE (Польша), MITI (Япония). Банк был в ряду немногих российских финансовых институтов, получивших в конце 2000 года аккредитацию на страхование среднесрочных экспортных кредитов при участии Ex-Im Bank of United States. Продолжается активная работа по развитию отношений с банками и экспорто-гарантирующими агентствами из стран Азии, Ближнего Востока, Латинской Америки и Африки.

С 1998 года Альфа-Банк курирует деятельность Фонда Claims Conference (Германия) по выплатам реституционных платежей жертвам нацистских преследований, проживающим на территории России и стран СНГ.

**2. Деятельность кредитного отдела**

**2.1 Структура кредитного блока**

В кредитный блок Банка входят следующие кредитные подразделения:

1. Управление кредитования крупного бизнеса Центрального Офиса Банка;
2. Управление кредитования регионального бизнеса Центрального Офиса Банка;
3. Управление торгового и проектного финансирования Центрального Офиса Банка;
4. Управление долговых программ Центрального Офиса Банка;
5. Кредитные Управления филиалов Банка;
6. Кредитные отделы филиалов Банка.

Решениями Правления к числу кредитных могут быть отнесены другие подразделения Банка.

В Банке установлена четкая процедура принятия решений о предоставлении кредита, оформлении кредита и заведении кредитной сделки, а также пролонгации кредита. Общая процедура выдачи кредитных продуктов регламентируется специальными регламентами и инструкциями.

В общем случае при принятии решения о предоставлении кредита и при его предоставлении участвуют следующие органы, должностные лица и подразделения Банка:

1. клиентские подразделения – организация взаимодействия с Клиентом, запрос и получение документов от Клиента, участие в мониторинге кредитных сделок;
2. кредитные подразделения – анализ кредитоспособности потенциального/ реального Клиента, достаточности обеспечения и анализ структуры сделки; предоставление материалов ГКК/ МКК / кредитные комитеты филиалов или должностному лицу Банка на санкционирование предоставления кредитных продуктов, предоставление кредитных продуктов, а также проведение мониторинга предоставленных Банком кредитных продуктов;
3. подразделения экономической безопасности – проверка достоверности предоставленных им в Банк данных, наличия платежной и кредитной истории, информации негативного характера в отношении Клиента, его учредителей и руководителей, наличия недвижимости и имущества, предлагаемого в залог и условий его хранения;
4. подразделения по работе с залогами – оценка залоговой стоимости, сохранности и ликвидности предлагаемого в залог имущества, мониторинг залогового имущества, участие в обращении взыскания на заложенное имущество;
5. юридические подразделения – юридическая экспертиза кредитной сделки и правоспособности Клиента участие в работе с проблемными кредитными сделками;
6. Управление рисками – оценка кредитных рисков по сделке и анализ соотношения риск/ доходность; оценка стоимости ценных бумаг, предоставляемых в залог; оценка операционного риска;
7. Управление сопровождения банковских операций (Middle Office) – предоставление информации о наличии свободного лимита на Клиента в процессе подготовки документов на Кредитные Комитеты. После принятия решения Кредитными Комитетами о предоставлении кредитного продукта – подтверждение соблюдения лимита на Клиента.
8. Казначейство – фондирование кредитных операций на основании анализа перспективной ликвидности, открытой валютной позиции и текущей структуры баланса.
9. Исполнительный секретариат Рабочих органов Банка – подготовка документов на ГКК/ МКК и КУАП и обеспечение процедуры принятия решений на них;

i. Подразделения оформления банковских операций филиалов, Подразделения Управления оформления банковских операций Центрального Офиса (Back office), бухгалтерские подразделения ( в ЦО – Отдел учета банковских операций, в филиалах – Отделы учета и отчетности), а также иные подразделения, уполномоченные на оформление и сопровождения сделок с кредитными продуктами – контроль исполнения обязательств по сделке на всех ее этапах, включая составление ежемесячных расчетов с сумм неустоек (штрафов, пеней) за неисполнение кредитных договоров и обеспечение своевременного отражения операций в автоматизированных банковских комплексах

## 2.2. Этапы выдачи кредита

*1. Заявка и интервью с клиентом*

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку, где содержатся исходные данные о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды, предполагаемое обеспечение. Банк требует, чтобы к заявке были приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины обращения в банк. В состав пакета сопроводительных документов входят: Баланс, счет прибылей и убытков за последние 3 года, Отчет о движении кассовых поступлений, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы. Заявка поступает к кредитному работнику, который проводит беседу с руководством предприятия. Он должен точно определить уровень руководства и порядок ведения дел, обговорить тонкости выполнения обязательств.

*2. Изучение кредитоспособности и оценка риска*

Оценка кредитного риска проводится на основе разработанной в Банке рейтинговой системы. В основе рейтинговой системы оценки платеже- и кредитоспособности клиентов лежат методики, разработанные в Банке.

Рейтинговая система позволяет оценивать кредитоспособность самого Клиента и определять рейтинг кредитного продукта. Кредитоспособность Клиента определяется на основе анализа его финансового состояния и бизнес - показателей.

Финансовое состояние оценивается на основе анализа:

* Имущественного положения Клиента
* Ликвидности
* Финансовой устойчивости
* Дебиторской задолженности
* Кредиторской задолженности
* Прибыли

Оценка бизнес- показателей производится на основе анализа:

* Деловой активности
* Рентабельности
* Реализации и оборотам по счетам в Банке
* Кредитной истории
* Качества управления и деловой репутации
* Положения на рынке
* Оценки конкурентов

Рейтинг кредитного продукта определяется на основе анализа кредитоспособности Клиента, а также самого кредитного проекта, финансовых потоков и обеспечения проекта.

Кредитный проект оценивается на основе анализа:

* фактического движения денежных средств за последний отчетный год
* построение прогнозируемого движения денежных средств
* специального корректирующего коэффициента риска кредитного проекта

В качестве обеспечения оцениваются:

* залоги
* гарантии
* поручительства

Рейтинг кредитных продуктов определяется по 5-балльной системы. Рейтинг кредитного продукта является одной из компонент, влияющей на размер процентной ставки по кредиту (платы за кредитный риск)

*3. Санкционирование кредитов.*

Система санкционирования кредитов использует сочетание из трех основных методов:

1. Санкционирование, проводимое кредитным комитетом.
2. Коллективное санкционирование – кредит утверждается двумя или более лицами;
3. Индивидуальное санкционирование – кредит утверждается одним лицом, под его персональную ответственность.

Кредитные сделки заключаются с обязательным согласованием с Казначейством в части фондирования.

Кредитные сделки в рамках установленных ГКК/МКК лимитов кредитования заключаются с обязательным согласованием с Управлением сопровождения банковских операций.

## Главный Кредитный Комитет Банка вправе принимать решение о предоставлении любого кредитного продукта, величина которого находится в пределах 50 млн. долларов. Решение о предоставлении кредитного продукта, величина которого – от 50 до 150 млн. долларов должно быть подтверждено Правлением и Советом Директоров Банка. Решение о предоставлении кредитного продукта, величиной свыше 150 млн. долларов должно быть подтверждено Собранием Акционеров Банка.

Малый Кредитный Комитет Банка вправе принимать решение о предоставлении кредитного продукта, сумма которого не превышает 0.3% от размера кредитного портфеля Банка на дату принятия решения, либо другой величины, установленной Правлением Банка. В настоящий момент МКК рассматривает сделки суммой менее 6,000,000 (шести миллионов) долларов США.

Кредитный Комитет филиала Банка вправе принимать решение о предоставлении кредитного продукта только в рамках лимитов принятия решений, установленных Главным Кредитным Комитетом для соответствующего филиала.

Решения Кредитного комитета филиала могут быть отменены только:

1. Начальниками кредитных подразделений Центрального Офиса, курирующими сделку либо отвечающими за продукт,
2. Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим Управление кредитования регионального бизнеса (по решениям в рамках лимита самостоятельного кредитования на филиал),
3. Малым или Главным кредитным комитетами Банка.

Лимит принятия решений филиала может быть приостановлен Членом Правления Банка, курирующего региональную сеть.

Коллективное санкционирование. Правление Банка вправе принять решение о предоставлении любого кредитного продукта, с одобрения Совета Директоров Банка и Собрания Акционеров Банка.

Индивидуальное санкционирование.

Санкционирование Членами Правления Банка. Члены Правления Банка вправе санкционировать кредиты в рамках персональных лимитов, установленных решением Правления Банка. Предложения по установлению и изменению персональных лимитов подлежат обязательному согласованию с Директором по управлению рисками.

Другие должностные лица Банка, а именно: начальники кредитных подразделений Центрального офиса, Управляющие московских бизнес-центров – вправе санкционировать кредиты в рамках персональных лимитов, установленных по решению Главного Кредитного Комитета Банка или Правления Банка

*4. Подготовка к заключению договора.*

Этот этап называется структурированием ссуды, на котором определяются основные характеристики ссуды:

1. вид кредита;
2. сумма;
3. срок;
4. способ погашения;
5. обеспечение;
6. цена кредита;
7. прочие условия.

*5. Кредитный мониторинг.*

Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней служит важным этапом всего процесса кредитования. Он заключается в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

Система мониторинга выполнения кредитных договоров содержит меры, обеспечивающие:

1. Отслеживание Банком всех изменений текущего финансового состояния Клиента;
2. Предоставление всех кредитных продуктов в соответствии с существующими условиями кредитных договоров;
3. Исключительное использование Клиентом кредитных средств на цели, указанные в кредитном договоре;
4. Исполнение Клиентом (в случае существования) условий и обязательств , предусмотренных в кредитном договоре;
5. Достаточность денежных потоков Клиента для обслуживания кредита;
6. Адекватное покрытие залогом кредитных обязательств Клиента;
7. Своевременное распознавание проблемных кредитов;
8. Корректировку резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от величины проблемных кредитов.

График проведения мониторинга по всем кредитным продуктам Банка определяется в установленном в Банке порядке.

Если оценка кредитного риска при мониторинге выявила увеличение кредитного риска, вызванного ухудшением финансового состояния Клиента, результаты мониторинга оформляются и подлежат докладу Кредитному комитету соответствующего уровня, а также отдела по управлению кредитными рисками не позднее следующего дня после обнаружения увеличения.

На основании результатов мониторинга разрабатывается, в случае необходимости, комплекс мероприятий по повышению качества кредита и обеспечению своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед Банком вплоть до досрочного востребования задолженности по кредиту (по решению органа или должностного лица, санкционирующего предоставление соответствующего кредита, либо Главным Кредитным комитетом Банка).

Если в процессе мониторинга выполнения кредитного договора выявляется высокая вероятность неисполнения Клиентом своих обязательств по возврату денежных средств, то кредитное подразделение, выдавшее кредит, обязано информировать об этом Казначейство с целью исключения суммы возврата из cash-плана или переноса ее на более поздний срок.

Резервы и обеспечение под возможные потери устанавливаются в объеме, не меньшем, чем требуется, в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России (Инструкция Банка России от 30 июня 1997 г. №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам», указания ЦБ России от 13 июля 1999 № 606-У «О формировании резерва под операции кредитных организаций РФ с резидентами офф-шорных зон»), а также резерва на возможные потери по сомнительным долгам в соответствии с 25 Главой НК РФ. При необходимости корректировки резервов, в зависимости от изменения доли проблемных кредитов в кредитном портфеле, подобное решение может принимать Главный Кредитный Комитет Банка (в специальных случаях, не входя в противоречие с вышеуказанной Инструкцией).

**3. Деятельность отдела бухгалтерии**

## 3.1. Бухгалтерский учет внебиржевых операций банка с долговыми обязательствами

*3.1.1. Учет сделок покупки долговых обязательств по договорам купли-продажи.*

В день заключения сделки выполняются проводки:

1. Отражение требований и обязательств по сделке:

Дт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт 960ХХ/ 963ХХ «Обязательства по поставке денежных средств»

на общую сумму договора.

2. Отражается курсовая разница между ценой сделки и рыночной ценой ценной бумаги:

А) Если цена сделки ниже рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между рыночной ценой и ценой сделки.

Б) Если цена сделки выше рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между ценой сделки и рыночной ценой.

3. В случае заключения сделки на покупку котируемого долгового обязательства по мере изменения рыночной цены автоматически осуществляется переоценка требования по поставке котируемого долгового обязательства:

А) Если текущая рыночная цена выше ранее установленной рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между текущей рыночной ценой и ранее установленной рыночной ценой.

Б) Если текущая рыночная цена ниже ранее установленной рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между ранее установленной рыночной ценой и текущей рыночной ценой.

В день наступления первой по срокам даты расчетов выполняются проводки:

4. Списание требований и обязательств по сделке со счетов раздела «Г. Срочные операции»:

Дт 960ХХ/ 963ХХ «Обязательства по поставке денежных средств»

Кт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

на общую сумму договора.

5. В случае заключения сделки на покупку котируемого долгового обязательства в распоряжении бэк-офиса для бухгалтерии указывается рыночная стоимость долговых обязательств, подлежащих списанию с внебалансового учета.

6. Требования и обязательства по сделке отражаются на балансовых счетах проводкой:

Дт 47408

Кт 47407

на общую сумму договора.

7. Датой перечисления денежных средств за приобретаемые долговые обязательства, на общую сумму переводимых средств (стоимость приобретения долговых обязательств и сумма уплаченного НКД), выполняются следующие проводки:

А) В случае перечисления денежных средств на счет контрагента, открытый в другом банке:

Дт 47407

Кт Сводный счет списаний

Проводка выполняется бухгалтерией на основании распоряжений бэк-офиса.

Дт Сводный счет списаний

Кт Корсчет

Проводка выполняется по рублевым денежным средствам Отделом рублевых переводов Управления расчетов, по валютным средствам – Отделом учета операций по кор.счетам и счетам клиентов Управления бухгалтерского учета.

Б) В случае перечисления денежных средств на счет контрагента, открытый в Банке:

Дт 47407

Кт Счет клиента

Проводка выполняется бухгалтерией на основании распоряжений бэк-офиса.

Датой перехода права собственности на приобретенные долговые обязательства (датой зачисления долговых обязательств на счет депо Банка) выполняются следующие проводки:

8. Отражение приобретенных долговых обязательств на счетах вложений:

Дт 50104-50110, 50205-50211 (л/с в группах 01-02), 50305-50311 (л/с в группе 01)

Кт 47408

на стоимость приобретения долговых обязательств без учета НКД.

9. Отражение уплаченного НКД по приобретенным долговым обязательствам:

Дт 50406, группа 01-02

Кт 47408

на сумму уплаченного НКД.

*3.1.2. Учет сделок продажи долговых обязательств по договорам купли-продажи.*

В день заключения сделки выполняются следующие проводки:

1. Отражение требований и обязательств по сделке:

Дт 930ХХ/ 933ХХ «Требования по поставке денежных средств»

Кт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

на общую сумму договора.

2.Отражается курсовая разница между ценой сделки и рыночной ценой ценной бумаги:

А) Если цена сделки ниже рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между рыночной ценой и ценой сделки.

Б) Если цена сделки выше рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между ценой сделки и рыночной ценой.

В день наступления первой по срокам даты расчетов выполняются проводки:

3. Списание требований и обязательств по сделке со счетов раздела «Г. Срочные операции»:

Дт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт 930ХХ/ 933ХХ «Требования по поставке денежных средств»

на общую сумму договора.

В случае заключения сделки на продажу котируемого долгового обязательства, в распоряжении бэк-офиса для бухгалтерии указывается рыночная стоимость долговых обязательств, подлежащих списанию с внебалансового учета.

5. Требования и обязательства по сделке отражаются на балансовых счетах проводкой:

Дт 47408

Кт 47407

на общую сумму договора.

6. Датой поступления денежных средств в оплату долговых обязательств выполняются следующие проводки:

А)В случае поступления денежных средств со счета контрагента, открытого в другом банке:

Дт Сводный счет зачислений

Кт 47408

на сумму поступивших средств по договору.

Б) В случае поступления денежных средств со счета контрагента, открытого в Банке:

Дт Счет клиента

Кт 47408

на сумму поступивших средств по договору.

7. Отражение стоимости долговых обязательств по счету «Реализация (выбытие) ценных бумаг» по цене продажи, определенной договором (включая НКД):

Дт 47407

Кт 61203 (61204), л/с в группе 01

на общую сумму договора.

8. Списание проданных долговых обязательств с балансового учета. Проводка выполняется на сумму стоимости «первого» приобретенного лота данного вида долговых обязательств.

Дт 61203 (61204), л/с в группе 01

Кт 50104-50110, 50205-50211 (л/с в группах 01-02), 50305-50311 (л/с в группе 01)

на балансовую стоимость «первого» лота.

9. Отражение расчетов по накопленному процентному (купонному) доходу по проданным долговым обязательствам:

Отражение полученного НКД:

Дт 61203 (61204), л/с в группе 01

Кт 50405, группа 01-02

на сумму полученного накопленного процентного (купонного) дохода.

10. Списание НКД, уплаченного при приобретении «первого» лота долговых обязательств:

Дт 50405, группа 01-02

Кт 50406, группа 01-02

на сумму уплаченного процентного (купонного) дохода.

11. Отнесение итогового сальдо от взаимозачета полученного и уплаченного НКД по проданным долговым обязательствам на счета доходов Банка:

Дт 50405, группа 01-02

Кт 70102 (ст. 12101-12107), л/с в группах 01-07

на разницу между полученным НКД и уплаченным при приобретении «первого» лота долговых обязательств.

12. Отражение затрат, связанных с приобретением «первого» лота долговых обязательств инвестиционного портфеля:

Дт 61203 (61204), л/с в группе 01

Кт 50905, л/с в группе 02

на сумму затрат по «первому» приобретенному лоту.

13. Положительный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 61203 (61204), л/с в группе 01

Кт 70102 (симв.12401-12407), л/с в группах 24-30

на сумму дохода от продажи долговых обязательств.

14. Отрицательный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 70204 (символ 24205), л/с в группе 11

Кт 61203 (61204), л/с в группе 01

на сумму расхода от продажи долговых обязательств.

## 3.2. Порядок бухгалтерского учета внебиржевых операций банка с акциями.

*3.2.1. Учет сделок покупки акций по договорам купли-продажи.*

В день заключения сделки выполняются проводки:

1. Отражение требований и обязательств по сделке:

Дт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт 960ХХ/ 963ХХ «Обязательства по поставке денежных средств»

на общую сумму договора.

2. В случае заключения сделки на покупку котируемых акций, автоматически отражается курсовая разница между ценой сделки и рыночной ценой ценной бумаги:

А) Если цена сделки ниже рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между рыночной ценой и ценой сделки.

Б) Если цена сделки выше рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между ценой сделки и рыночной ценой.

3. В случае заключения сделки на покупку котируемых акций по мере изменения рыночной цены автоматически осуществляется переоценка требования по поставке котируемых акций:

А) Если текущая рыночная цена выше ранее установленной рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между текущей рыночной ценой и ранее установленной рыночной ценой.

Б) Если текущая рыночная цена ниже ранее установленной рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между ранее установленной рыночной ценой и текущей рыночной ценой.

В день наступления первой по срокам даты расчетов выполняются проводки:

4. Списание требований и обязательств по сделке со счетов раздела «Г. Срочные операции»:

Дт 960ХХ/ 963ХХ «Обязательства по поставке денежных средств»

Кт 932ХХ/ 935ХХ «Требования по поставке ценных бумаг»

на общую сумму договора.

5. В случае заключения сделки на покупку котируемых акций, в распоряжении бэк-офиса для бухгалтерии указывается рыночная стоимость акций, подлежащих списанию с внебалансового учета.

6. Требования и обязательства по сделке отражаются на балансовых счетах проводкой:

#### Дт 47408

Кт 47407

на общую сумму договора.

7. Датой перечисления денежных средств за приобретаемые акции, на общую сумму переводимых средств, выполняются следующие проводки:

А) В случае перечисления денежных средств на счет контрагента, открытый в другом банке:

Дт 47407

Кт Сводный счет списаний

Проводка выполняется бухгалтерией на основании распоряжений бэк-офиса.

Дт Сводный счет списаний

Кт Корсчет

Проводка выполняется по рублевым денежным средствам Отделом рублевых переводов Управления расчетов, по валютным средствам – Отделом учета операций по кор.счетам и счетам клиентов Управления бухгалтерского учета.

Б) В случае перечисления денежных средств на счет контрагента, открытый в Банке:

Дт 47407

Кт Счет клиента

Проводка выполняется бухгалтерией на основании распоряжений бэк-офиса.

Датой перехода права собственности на приобретенные акции (датой зачисления акций на счет депо Банка) выполняются следующие проводки:

8. Отражение приобретенных акций на счетах вложений:

Дт 50605-50608, 50705-50708 (л/с в группах 01-02), 50805-50808 (л/с в группе 01)

Кт 47408

на стоимость приобретения акций.

*3.2.2. Учет сделок продажи акций по договорам купли-продажи.*

В день заключения сделки выполняются следующие проводки:

1. Отражение требований и обязательств по сделке:

Дт 930ХХ/ 933ХХ «Требования по поставке денежных средств»

Кт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

на общую сумму договора.

2. В случае заключения сделки на продажу котируемых акций, автоматически отражается курсовая разница между ценой сделки и рыночной ценой ценной бумаги:

А) Если цена сделки ниже рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между рыночной ценой и ценой сделки.

Б) Если цена сделки выше рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между ценой сделки и рыночной ценой.

3. В случае заключения сделки на продажу котируемых акций по мере изменения рыночной цены автоматически осуществляется переоценка требования по поставке котируемых акций:

А) Если текущая рыночная цена ниже ранее установленной рыночной цены, выполняется проводка:

Дт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

на сумму разницы между ранее установленной рыночной ценой и текущей рыночной ценой.

Б) Если текущая рыночная цена выше ранее установленной рыночной цены, выполняется проводка:

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

на сумму разницы между текущей рыночной ценой и ранее установленной рыночной ценой.

В день наступления первой по срокам даты расчетов выполняются проводки:

4. Списание требований и обязательств по сделке со счетов раздела «Г. Срочные операции»:

Дт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт 930ХХ/ 933ХХ «Требования по поставке денежных средств»

на общую сумму договора.

5. В случае заключения сделки на продажу котируемых акций, в распоряжении бэк-офиса для бухгалтерии указывается рыночная стоимость акций, подлежащих списанию с внебалансового учета. При этом курсовая разница от переоценки ценных бумаг по рыночной цене списывается автоматически:

Дт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Или

Дт «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Кт 962ХХ/ 965ХХ «Обязательства по поставке ценных бумаг»

на сумму курсовой разницы.

6. Требования и обязательства по сделке отражаются на балансовых счетах проводкой:

Дт 47408

Кт 47407

на общую сумму договора.

7. Датой поступления денежных средств в оплату акций выполняются следующие проводки:

А) В случае поступления денежных средств со счета контрагента, открытого в другом банке:

Дт Сводный счет зачислений

Кт 47408

на сумму поступивших средств по договору.

Б) В случае поступления денежных средств со счета контрагента, открытого в Банке:

Дт Счет клиента

Кт 47408

на сумму поступивших средств по договору.

Датой перехода права собственности на проданные акций (датой списания акций со счета депо Банка) выполняются следующие проводки.

8. Отражение стоимости акций по счету «Реализация (выбытие) ценных бумаг» по цене продажи, определенной договором:

Дт 47407

Кт 61203 (61204)

на общую сумму договора.

9. Списание проданных акций с балансового учета. Проводка выполняется на сумму стоимости «первого» приобретенного лота данного вида акций.

Дт 61203 (61204)

Кт 50605-50608, 50705-50708 (л/с в группах 01-02), 50805-50808 (л/с в группе 01)

на балансовую стоимость «первого» лота.

10. Отражение затрат, связанных с приобретением «первого» лота акций инвестиционного портфеля:

Дт 61203 (61204)

Кт 50905, л/с в группе 05

на сумму затрат по «первому» приобретенному лоту.

11. Положительный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 61203 (61204)

Кт 70102 (симв. 12403, 12404, 12406, 12407), л/с в группах 26, 27, 29, 30

на сумму дохода от продажи акций.

12. Отрицательный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 70204 (символ 24205), л/с в группе 11

Кт 61203 (61204)

на сумму расхода от продажи акций.

13. В случае полного выбытия котируемых акций торгового портфеля, учитываемых на счетах №№ 50605-50608, с отдельного лицевого счета по их учету, осуществляется перенос остатка счета по учету переоценки выбывших ценных бумаг на счета по учету доходов/ расходов Банка.

## 3.3. Порядок бухгалтерского учета биржевых операций с эмиссионными ценными бумагами

*3.3.1. Учет операций с долговыми обязательствами.*

*3.3.1.1. Покупка долговых обязательств.*

1. Отражение приобретенных долговых обязательств на счетах вложений:

Дт 50104-50107, л/с лота, 50305-50308, л/с лота в группе 01

Кт 47403 (47404)

на стоимость приобретения долговых обязательств, без учета НКД.

2. Отражение уплаченного НКД:

Дт 50406, л/с лота в группах 01-02

Кт 47403 (47404)

на сумму уплаченного НКД.

*3.3.1.2. Продажа (погашение) долговых обязательств*.

1. Отнесение на Счет реализации (выбытия) стоимости проданных (погашенных) долговых обязательств:

Дт 47403 (47404)

Кт 61203 (61204), л/с лота группе 01

на цену реализации долговых обязательств, включая НКД.

2. Списание балансовой стоимости реализованных (погашенных) долговых обязательств со счетов вложений:

Дт 61203 (61204), л/с лота группе 01

Кт 50104-50107, л/с «первого» лота

50305-50308, л/с «первого» лота в группе 01

на балансовую стоимость «первых» лотов долговых обязательств.

3. Отражение полученного НКД:

Дт 61203 (61204), л/с в группе 01

Кт 50405, л/с лота в группах 01-02

на сумму полученного НКД.

4. Закрытие счета по учету уплаченного НКД по всем сделкам на реализацию долговых обязательств:

Дт 50405, л/с лота в группах 01-02

Кт 50406, л/с «первого» лота в группах 01-02

на сумму уплаченного НКД по проданным долговым обязательствам.

5. Отнесение итогового сальдо от зачета полученного/ уплаченного НКД на доходы Банка:

Дт 50405, л/с лота в группах 01-02

Кт 70102 (ст. 12101-12104), л/с в группах 01-04

на разницу между полученным НКД и уплаченным при приобретении «первого» лота долговых обязательств.

6. В случае реализации долговых обязательств из инвестиционного портфеля, затраты по их приобретению относятся на Счет выбытия (реализации):

Дт 61203 (61204), л/с лота группе 01

Кт 50905, л/с лота в группах 02

на сумму затрат по «первому» приобретенному лоту.

7. Положительный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 61203 (61204), л/с в группе 01

Кт 70102 (симв.12401-12404), л/с в группах 24-27

на сумму дохода от продажи долговых обязательств.

8. Отрицательный финансовый отражается проводкой:

Дт 70204 (символ 24205), л/с в группе 11

Кт 61203 (61204)

на сумму расхода от продажи долговых обязательств.

*3.3.2. Учет операций с акциями.*

*3.3.2.1. Покупка акций.*

Отражение приобретенных акций на счетах вложений:

Дт 50605-50606, л/с лота

50805-50806, л/с лота в группе 01

Кт 47403 (47404)

на стоимость приобретения акций.

*3.3.2.2. Продажа акций.*

1. Отнесение на Счет реализации (выбытия) стоимости проданных акций:

Дт 47403 (47404)

Кт 61203 (61204), л/с лота группе 02

на цену реализации акций.

2. Списание балансовой стоимости реализованных акций:

Дт 61203 (61204), л/с лота группе 02

Кт 50605-50606, л/с «первого» лота

50805-50806, л/с «первого» лота в группе 01

на балансовую стоимость «первых» лотов проданных акций.

3. В случае реализации акций из инвестиционного портфеля, затраты по их приобретению относятся на Счет выбытия (реализации):

Дт 61203 (61204), л/с лота группе 02

Кт 50905, л/с лота в группе 05

на сумму затрат по «первому» приобретенному лоту.

4. Положительный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 61203 (61204), л/с в группе 02

Кт 70102 (симв. 12403-12404), л/с в группах 26-27

на сумму дохода от продажи акций.

5. Отрицательный финансовый результат отражается проводкой:

Дт 70204 (символ 24205), л/с в группе 11

Кт 61203 (61204), л/с в группе 02

на сумму расхода от продажи акций.

### 4. Деятельность казначейства

Казначейство занимает одну из ключевых позиций в управлении ликвидностью Банка.

Аналитическим подразделением организован постоянный мониторинг базовых финансовых показателей, что дает возможность выявления основных тенденций, сопоставления их с общерыночными настроениями и оперативного управления ресурсами в соответствии со стратегическими направлениями развития Банка.

Сопоставление с аналогичными показателями прошлых лет и бюджетными показателями на 2001 год позволяет судить о наличии определенных тенденций и анализировать причины, их вызывающие.

О динамичном развитии Альфа-Банка и расширении масштабов его деятельности позволяет судить увеличение валюты баланса. За период с 1998 по 2000 год валюта баланса увеличена более чем в 3 раза. До конца текущего года планируется дальнейшее увеличение до 2’168 млн долларов.

Рост валюты баланса сопровождается увеличением доли привлеченных средств от клиентов (1998 г. – 47%, 1999 г. – 45%, 2000 г. – 72%, 2001 г. (план) – 79%).

Изменение открытой валютной позиции, рассчитанной по внутренней банковской отчетности, в 1999 году с 20 млн долларов до 152 млн было связано с высоким темпом роста курса доллара (31% годовых). В 2000 году открытая валютная позиция снизилась со 152 млн долларов до 118 млн (темп роста курса доллара – 4,3%). Запланированное на 2001 год увеличение размера позиции связано с ожидаемым более высоким темпом девальвации рубля.

Об эффективности работы Банка позволяет судить анализ доходной маржи (средняя ставка размещения активов минус средняя ставка привлечения пассивов). Начиная от отрицательной маржи кризисного 1998 года, до 2000 года наблюдается рост доходной маржи. Необходимо отметить, что рост доходной маржи Банка в 2000 году происходил на фоне ее снижения в целом на рынке финансовых услуг, связанного с падением ставок привлечения и кредитования. При этом обострение конкуренции в банковском секторе ведет к повышению ставок привлечения и снижению ставок кредитования, то есть к уменьшению маржи. Тем не менее, благодаря гибкому управлению ресурсами Банк сумел преодолеть данную тенденцию. Однако в 2001 году прогнозируется некоторое снижение этого показателя.

Ликвидность банка характеризует срочностная структура активов/пассивов (GAP-анализ). Активы/пассивы в конце 2000 года лучше сбалансированы по срокам. Прежде всего, это вызвано «удлинением» пассивов: в 2000 году доля депозитов на срок свыше 1 месяца увеличилась в 2,44 раза – 31,7% против 13% в 1999 году. Кроме того, сократилась доля кредитов клиентам сроком свыше 6 месяцев – с 23,8% от общего объема кредитов в 1999 году до 14%.

Рассматривая коммерческое кредитование как важнейшее направление работы Банка, Казначейство предприняло ряд мер по развитию данного вида операций и повышения их эффективности:

• введен новый вид кредитов – с платой за право досрочного погашения, что позволило увеличить доходы Банка в условиях многочисленных случаев досрочного погашения кредитов клиентами в прошедшем году;

• разработаны условия долгосрочного кредитования на срок до 2 лет, в том числе для целей проектного финансирования;

• учитывая расширение географии операций Банка, и идя навстречу потребностям клиентов, были разработаны и введены процентные ставки кредитования в казахских тенге, украинских гривнах, евро;

• утвержден порядок установления процентных ставок по вексельному кредитованию.

В целях совершенствования работы с ресурсами и повышения эффективности управления ликвидностью Казначейство:

• разработало и ввело в действие новый порядок предоставления краткосрочных ресурсов Управлению валютно-финансовых операций и Управлению ценных бумаг с фиксированной доходностью, позволяющий гибко реагировать на изменение рыночной ситуации и максимально эффективно использовать временно свободные ресурсы Банка. Результатом явилось, в частности, увеличение вложений в ценные бумаги с фиксированной доходностью;

• внедрило порядок контроля за структурой балансов филиалов и дочерних банков по срочности, что позволило централизовать управление ресурсами в масштабах всего Банка и снизить риск ликвидности, одновременно повысив эффективность размещения ресурсов. При этом для ДБ «Альфа-Банк-Казахстан» были уставлены индивидуальные нормативы ликвидности, с учетом региональных особенностей его бизнеса.

В целях предоставления конкурентных условий обслуживания клиентам и банкам-корреспондентам был обеспечен переход на режим проведения рублевых платежей клиентов «день в день» и продление операционного дня для банков-корреспондентов до 21.00 для платежей в иностранной валюте.

Казначейство постоянно уделяет большое внимание развитию процедур и методологии внутреннего учета Банка, рассматривая его в качестве важнейшего инструмента повышения общей эффективности функционирования организации. В рамках данного направления Казначейство достигло следующих результатов:

• создана Система управленческой информации (Management Information System), позволяющая собирать и анализировать учетную информацию о балансовых позициях и доходах/расходах в масштабах всего субхолдинга «Альфа-Банк»;

• разработана и внедрена (совместно с Управлением планирования и отчетности) методология расчета открытой валютной позиции в соответствии с требованиями международных стандартов бухгалтерского учета;

• внесен ряд доработок в методику расчетов по системе профит-центров, например, определен порядок фондирования долгосрочных привлечений по плавающей ставке.

**5. Управление рисками**

Рост бизнеса часто создает иллюзию процветания, при этом компании порой не замечают, что вместо создания стоимости они разрушают бизнес. Развитие событий по такому кризисному сценарию является следствием потери контроля над операциями и рисками, а также над расходами. Альфа-Банк планомерно совершенствует систему управления рисками. В частности, в 2001 году была систематизирована вся система контрольных лимитов банка и разработана, как составная часть системы OMEGA, модель построения новой, более совершенной системы управления рисками, интегрирующей риски по всем продуктам, клиентам и территориальным подразделениям в оперативном режиме. Банк планирует со временем дополнить систему рисковых лимитов оценкой рискового капитала, связанного с конкретным бизнесом, продуктом или клиентом. Совершенствование систем внутреннего контроля расширяется за счет более детального и формализованного контроля за операционными рисками, а также расширением роли и функций контрольных подразделений Банка.

**5.1. Оценка кредитного риска**

Отдел по управлению кредитными рисками оценивает кредитный риск при операциях на межбанковском рынке (с банками и инвестиционными фондами и компаниями) и при предоставлениикредитных продуктов корпорациям. Запуск программы розничного кредитования потребует механизмов оценки рисков при предоставлении кредитных продуктов предприятиям малого бизнеса и населению.

Разработан подход к портфельному управлению оценки кредитного риска (портфель МБК). Портфельное управление теперь осуществляется на основе подготовленной Методики оценки эффективности использования установленных лимитов и оценки кредитных рисков ОАО «Альфа-Банк» по операциям на денежном рынке.

Кредитный риск при предоставлении кредитных продуктов корпорациям оценивается на основе Формализованной оценки показателей финансового состояния клиента. В настоящее время разрабатываются следующие методики:

• Методика оценки кредитоспособности клиента и определения рейтинга кредита при кредитовании до одного года;

• Методика оценки кредитоспособности клиента и определения рейтинга кредита при кредитовании свыше одного года;

• Методика проведения мониторинга кредитных сделок и признания их проблемными;

• Методика надежности страховых компаний;

• Методика оценки финансового состояния в целях кредитования банковского счета (овердрафт);

• Скоринговая модель финансового состояния малого бизнеса;

• Упрощенная оценка финансового состояния при кредитовании под залог векселей ОАО «Альфа-Банк»;

• Методика оценки рисков в целях создания резервов на возможные потери по Инструкции ЦБР № 137–П.

Эти методики, внедрение которых запланировано на 2002 год, позволят существенно повысить оперативность и точность рискового планирования и значительно снизить операционные издержки.

**5.2. Оценка рыночного риска**

Отдел по управлению рыночными рисками оценивает и управляет рыночными рисками как по отдельным банковским операциям, так и по целым направлениям банковской деятельности.

Управление рыночными рисками включает управление ценовым риском, риском изменения процентных ставок, валютным риском, а также кредитным риском, связанным с рыночной переоценкой.

Основными методами управления рыночными рисками в Альфа-Банке являются:

• мониторинг риска, включающий расчет риска, изучение его динамики во времени и анализ причин его изменения;

• лимитирование риска, включающее установление лимита на различные показатели риска и последующий оперативный пересмотр таких лимитов;

• диверсификация вложений в ценные бумаги с целью снижения зависимости от одного источника риска;

• анализ неблагоприятных сценариев (стресс-тестинг), проводимый в целях выявления слабых мест банка и планов действий в экстремальных условиях;

• установление дисконтов на рыночную стоимость ценных бумаг, используемых в качестве залогового обеспечения, а также переоценка рыночной стоимости обеспечения с целью снижения кредитного риска, связанного с рыночной переоценкой.

Количественная оценка рыночного риска производится с помощью статистических методов, включающих расчет волатильности рыночных показателей и рисковой стоимости позиций, открытых на финансовых рынках. При расчете этих показателей риска используются параметрические и непараметрические вероятностные модели, различные уровни доверительной вероятности и различные временные горизонты.

Количественные методы используются наряду с качественными способами оценки рыночных рисков, которые подразумевают экспертную оценку рискованности рыночных инструментов.

**5.3. Оценка операционного риска**

Отдел по управлению операционными рисками осуществляет риск-аудит с оценкой операционных рисков и дает рекомендации по их снижению. Методика проведения риск-аудита основывается на:

• определении объемов необходимой информации, последовательности и правильности ее обмена;

• определении ключевых риск-индикаторов, количественной оценки вероятности их наступления и их последующей приоритизации;

• определении единственных источников поражения (single point of failure), присутствующих в технологических цепочках и системах, предложение способов по их устранению и повышению устойчивости систем в целом.

В сферу компетенции отдела входит также экспертный анализ операционных рисков при анализе новых продуктов, внутрибанковских регламентов, заявок от бизнес-подразделений, платежных и расчетных процедур. Кроме того, отдел собирает, анализирует информацию и проводит расследования в отношении:

• технологических сбоев;

• нарушений лимитов;

• операционных ошибок;

• задержек в расчетах.

В целом научный подход к оценки рисков, основанный на мировых стандартах банковской теории в этой области, позволяет существенно минимизировать издержки и способствует эффективности всей организации бизнеса.

**6. Анализ баланса банка**

Деятельность Дирекции ОАО «Альфа-Банк», как и других коммерческих банков представляет собой совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения доходов.

Информация о наличии и движении источников банковских ресурсов, состоянии банковских операций формируется в процессе бухгалтерского учета. Завершающим этапом учетного процесса является общая характеристика состояния банковских счетов, т.е. составление итогового баланса и других форм отчетности банка, таких как «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет об изменениях в собственном капитале», «Отчет о движении денежных средств». При этом баланс является главной частью банковской отчетности.

Баланс коммерческого банка - это сводная итоговая таблица, в которой отражены обобщенные статьи, характеризующие активные и пассивные операции на определенную дату. Баланс состоит из двух разделов: актива и пассива, между которыми должно существовать равенство.

Балансы банка подразделяются на годовые и промежуточные, которые в свою очередь делятся на: полугодовые, квартальные, ежемесячные. Оперативность банковского баланса реализуется при его ежедневном составлении.

Рассмотрим и проанализируем консолидированный баланс ОАО «Альфа-Банк» состоянием на 01.01.2001 год.

Норматив достаточности капитала:

Нд.к. = (капитал/ общие активы) \* 100%

Нд.к. = (22316688/71293343) \* 100% =31,30% (на 01.01.2001)

Норматив общей ликвидности:

Но.л. = (общие активы /обязательства) \*100%

Но.л. = (71293343/48976655) \*100% = 145,57% (на 01.01.2001)

Норматив высоколиквидных активов:

Нв.л.а. =(высоколиквидные активы/ общие активы) \* 100%

Нв.л.а. = (31666209/71293343) \* 100% = 44,42% (на 01.01.2001)

В соответствии с выше рассчитанными нормативами банк является хорошо капитализированный: коэффициенты превышают нормативные значения (Нд.к. должен быть более 5%, Но.л. – не меньше 100%, Нв.л.а. – более 20%).

Рассчитаем на основании баланса и отчета «О прибылях и убытках» прибыльность активов и прибыльность капитала:

1.Прибыльность активов =( прибыль/ активы) \*100%

П1= (1350003/71293343) \*100% = 1,89%

2.Прибыльность капитала = (прибыль/ капитал) \*100%

П2 = (1350003/22316688)\* 100% =6,05%

Эти показатели свидетельствуют о стабильности работы банка благодаря эффективному управлению активами и пассивами.

**7. Вывод о деятельности ОАО «Альфа-Банк»**

Делая вывод об особенностях ОАО "Альфа-Банк, можно отметить высокий уровень рисков, присущий всей российской экономике и ее банковскому сектору, а также высокую степень концентрации бизнеса банка на отдельных контрагентах и повышенную долю заемных средств в капитализации. В числе положительных характеристик Альфа-Банка - наличие опытного менеджмента, благодаря которому банк занял позиции, позволяющие ему развивать свой бизнес в условиях роста национальной экономики.

Следует ожидать, что рост российской экономики и прогнозируемое улучшение макроэкономической стабильности благоприятным образом повлияют на деятельность Альфа-Банка. За последние два года банк расширил свою коммерческую сеть, увеличил спектр предлагаемых финансовых услуг и нанял новый персонал для работы на таких ключевых направлениях, как обслуживание физических лиц и инвестиционная деятельность, информационные технологии и управление рисками.

Альфа-Банк входит в пятерку крупнейших российских банков. В то же время, подобно другим банкам частного сектора, он контролирует относительно небольшую (менее 5 %) рыночную долю совокупных банковских активов в системе, где доминируют государственные банки, в частности Сбербанк. Активы и депозиты банка отличаются высокой степенью концентрации как в рамках родственной финансово-промышленной группы - консорциума "Альфа-Групп" (КАГ), так и за ее пределами.

В 2001 г. произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным ставкам, росту комиссионных доходов, а также благоприятным внешним условиям деятельности. Вместе с тем сдерживающее влияние на прибыльность оказывали высокие расходы на расширение филиальной сети банка и вложения в развитие информационных технологий.

Агрессивная стратегия расширения Альфа-Банка, может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды. Если же в экономике произойдет сбой, Альфа-Банк может оказаться в более рискованном положении, чем многие банки одной с ним категории, учитывая высокие операционные издержки и большую долю заимствованных средств в его финансовой структуре.