СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1 История создания и развития АО «Альфа–Банк» 5

2 Характеристика основных операций и видов деятельности АО «Альфа–Банк» 8

3 Бухгалтерская отчетность и показатели финансовой деятельности АО «Альфа–Банк» 12

4 Порядок налогообложения АО «Альфа–Банк» доходов по операциям физических лиц с ценными бумагами 14

Заключение 17

Список использованных источников 19

Приложения 20

ВВЕДЕНИЕ

Одно из главных требований к подготовке специалистов высшей квалификации – её связь с практикой, знание конкретных задач, особенностей будущей практической деятельности. Важным звеном этой связи является производственная практика. Цели и задачи производственной практики – это систематизация, закрепление и углубление теоретических знаний, полученных по дисциплинам специализации; приобретение практических навыков работы.

Основной целью настоящей производственной практики является финансово–экономический анализ деятельности коммерческого банка и разработка на его основе предложений по совершенствованию деятельности банка.

Анализируемый объект – АО «Альфа–Банк».

Анализируемые показатели:

– показатели финансовых результатов (динамика и структура доходов и расходов банка; динамика показателей прибыли; коэффициенты рентабельности);

– показатели финансового состояния (динамика объема и структуры собственных средств, показатели достаточности капитала, экономических нормативов, ликвидности).

Основными задачами настоящей практики являются:

– изучение Устава АО «Альфа–Банк»;

– ознакомление с нормативными документами, регулирующими деятельность АО «Альфа–Банк»;

– изучение системы статистической, бухгалтерской и финансовой отчетности АО «Альфа–Банк»;

– изучение и закрепление методов анализа основных финансовых показателей.

В качестве информационной базы для анализа использована бухгалтерская отчетность АО «Альфа–Банк» за 2018г:

– бухгалтерский баланс;

– отчет о прибылях и убытках;

– отчет о движении денежных средств.

1 История создания и развития АО «Альфа–Банк»

Альфа–Банк – один из крупнейших российских банков с развитой региональной сетью, основной актив одноименной финансовой корпорации. Банк вполне можно назвать универсальным с уклоном в стандартные кредитование и обслуживание счетов физических и юридических лиц.

АО «Альфа-Банк» по праву занимает позицию одного из крупнейших универсальных банков РФ. Он входит в консорциум с почти одноименным названием – «Альфа-Групп». Во всех сегментах банковского рынка «Альфа-Банк» удерживает позиции лидера. Банк имеет довольно развитую сеть филиалов как в Москве, так и в десятках других крупных городов. Бенефициары данной организации: Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited с пакетом акций в 0,11% и ОАО «АБ Холдинг» с пакетом акций 99, 89%.

Альфа-Банк был создан в начале 1991-го года. Город – Москва. Во главе банка стояли: бизнесмен Михаил Фридман и его деловые партнеры. Спустя 5 лет, эта кредитная организация стала полноправным участником системы страхования вкладов (2004 год).

Сегодня бенефициарами банка «Альфа-Банк» по-прежнему остаются: структура «Альфа-Групп» ABH Financial Limited (Кипр) с ее 99, 89% акций компании, а также Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited – акции которой составляют примерно 0,11% от общего пакета.

Альфа-банк РФ является ядром всех групп «Альфа» и включает в себя несколько межнациональных ответвлений: филиалы в США, на Кипре, в Казахстане, на Украине, в Нидерландах и в Белоруссии. Совладельцами столь внушительного по размерам банковского холдинга являются: Алексей Кузьмичев с 18,12% акций, Михаил Фридман с 36, 47% акций и Герман Хан с 23,27% акций. В общество акционеров «Альфа-Банк» входят также: бывший топ-менеджер Алекс Кнастер с 4,3% акций, председатель совета директоров Петр Авен с 13,76% акций и Андрей Косогов с 4,08% акций.

Сейчас АО «Альфа-Банк» обслуживает порядка 11-ти миллионов частных и больше 128-ми тысяч корпоративных клиентов. В совокупности российских и зарубежных точек обслуживания банк имеет порядка 711 филиалов. Причем, в одной только столице РФ их насчитывается более 130. Держатели карт легко находят банкомат по близости от дома и офиса. Специально для них было установлено около 4000 банкоматов на территории России. Путем долгих переговоров руководству «Альфа-Банк» удалось заключить договоры об объединении банкоматных сетей с такими банками, как Балтийский банк, Росбанк, Промсвязьбанк, МДМ банк, Россельхозбанк.

Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валюто–обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов. Акционерами Банка являются АО «АБ Холдинг» – 99.8864% и «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED» – 0.1136%. В течение 1 полугодия 2018 года изменений в составе акционеров Банка не было. Банк входит в перечень десяти системно значимых банков, ежегодно утверждаемый Банком России. По состоянию на 1 июля 2018 года на территории Российской Федерации у Банка открыты 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт–Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский».

2 Характеристика основных операций и видов деятельности АО «Альфа–Банк»

ПАО «АО «Альфа–Банк»» – кредитная организация, которая действует в форме публичного акционерного общества.

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк вправе в установленном законодательством порядке:

1) открывать корреспондентские счета в иных кредитных организациях в целях осуществления своей деятельности;

2) открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за рубежом и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица;

3) самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами, иностранными и международными организациями участвовать в деятельности иных юридических лиц и их объединений в Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства;

4) осуществлять внешнеэкономическую деятельность, участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с международными организациями;

5) самостоятельно устанавливать форму, систему и порядок оплаты труда сотрудников Банка.

ПАО «АО «Альфа–Банк»» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 от 08.08.2002 г. Свидетельство серии 02 № 004606023.

ПАО «АО «Альфа–Банк»» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 10.09.2015 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395–1 и другими законодательными актами Российской Федерации.

Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Публичное акционерное общество АО «АЛЬФА–БАНК»». Сокращенное наименование Банка: «АО «АЛЬФА–БАНК»».

Органами управления Банком являются:

1) Общее собрание акционеров Банка;

2) Наблюдательный совет Банка;

3) Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

4) Коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка.

Высшим органом управления АО «АЛЬФА–БАНК» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности АО «АЛЬФА–БАНК». Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью АО «АЛЬФА–БАНК». Законодательством Российской Федерации и уставом АО «АЛЬФА–БАНК» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного и сокращенного наименования. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом АО «АЛЬФА–БАНК»».

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк вправе в установленном законодательством порядке:

1) открывать корреспондентские счета в иных кредитных организациях в целях осуществления своей деятельности;

2) открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за рубежом и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица;

3) самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами, иностранными и международными организациями участвовать в деятельности иных юридических лиц и их объединений в Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства;

4) создавать службу безопасности Банка;

5) осуществлять внешнеэкономическую деятельность, участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с международными организациями;

6) издавать локальные (внутренние) акты, регламентирующие деятельность Банка;

7) самостоятельно устанавливать форму, систему и порядок оплаты труда сотрудников Банка;

8) создавать учебное подразделение Банка.

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся консультационные и информационные услуги.

6) лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять в них сейфы для хранения документов и ценностей;

3 Бухгалтерская отчетность и показатели финансовой деятельности АО «Альфа–Банк»

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА–БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «АЛЬФА–БАНК».

Юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА–БАНК» включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; отчет об изменениях в капитале; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

В первом полугодии 2018 года банковский сектор оперировал в условиях восстанавливающийся экономической активности, что отразилось в устойчивом росте сегмента потребительского кредитования. По данным Росстата по итогам 2017 года ВВП вырос на 1,5%, в 1 квартале 2018 года на 1,3%. По предварительной оценке Министерства экономического развития, рост ВВП во 2 квартале 2018 года составил 1,8% и 1,7% за 1 полугодие 2018 года. Рост экономики отражает довольно сильную динамику потребления: оно выросло на 3,4% по итогам 2017 года и на 2,7% в 1 квартале 2018 года. Несмотря на то, что цены на нефть продолжают расти и по итогам 1 полугодия этого года составляли в среднем уже 71 $/баррель, Россия продолжает оперировать в условиях ужесточения санкционного давления, что создает неопределенность для бизнес–условий в последующие годы. За 2017 год Банк России добился значительных успехов в снижении инфляции, которая по итогам 2017 года снизилась с 5,4% до 2,5% и на июль 2018 года составляет 2,3%. Кроме того, ключевая ставка была снижена за 2017 год с 10,00% до 7,75% и за 1 полугодие 2018 года еще два раза: 9 февраля 2018 года – до 7,50% и 23 марта 2018 года – до 7,25%. Однако в связи с геополитической напряженностью вокруг России и сохранением в связи с этим высокой премии за риск, а также роста инфляционных рисков, регулятор вынужден придерживаться осторожного подхода к понижению ставки. Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 13% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП. Важным событием начала 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ агентством Standard & Poor’s до инвестиционного уровня (BBB–), тем самым обеспечивая привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов. Однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спрэдами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе. Санация Банком России нескольких крупных частных банков через новый Фонд консолидации банковского сектора стал дополнительным вызовом для участников банковского рынка: хотя в долгосрочной перспективе процесс консолидации сектора является здоровым, пока основными бенефициарами этого процесса выглядят государственные игроки, наращивающие свою долю рынка. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в сложившихся обстоятельствах.

4 Порядок налогообложения АО «Альфа–Банк» доходов по операциям физических лиц с ценными бумагами

Альфа–Банк уведомляет о применяемом Банком порядке налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

1. Законодательные акты

Банк производит налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами в соответствии с порядком, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определены в ст. 214.1 Налогового кодекса.

2. Исполнение Банком функций налогового агента

Банк, как источник выплаты дохода физическим лицам во исполнение Генеральных соглашений на комплексное обслуживание на рынках ценных бумаг, является налоговым агентом по операциям физических лиц. В обязанности Банка входит определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств налогоплательщика и уплатить в бюджет налог на доходы физических лиц, полученных от совершения операций с ценными бумагами. Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами физических лиц – резидентов РФ производится по ставке 13%, нерезидентов по ставке 30%

Налогоплательщику не предоставлено право выбора уплаты налога у источника выплаты дохода или самостоятельно, при подаче налоговой декларации.

3. Доходы по операциям с ценными бумагами, не подлежащие налогообложению

Не облагаются налогом следующие доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами:

– купонный доход по государственным процентным облигациям (ОФЗ) за время владения ценной бумагой физическим лицом;

– купонный доход по процентным облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления;

– доход от погашения государственных дисконтных и процентных облигаций .

Также Банк не удерживает налог с дивидендов по акциям, перечисляемых по поручению эмитента акций, т.к. налог с дивидендов удерживается самим эмитентом.

4. Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами

Налогооблагаемая база по операциям купли–продажи ценных бумаг определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации ценных бумаг, и суммой предоставляемого налогового вычета. Налогооблагаемая база уменьшается на сумму убытков, полученных по операциям, совершенным в одном налоговом периоде.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Определение налогооблагаемой базы и исчисление налога за текущий отчётный год производится Банком на ежедневной основе. Налоговый отчет за текущий отчётный год с расчетами сумм доходов и расходов, начисленной и удержанной суммы налога доступен клиентам системы «Альфа–Директ» в течение всего текущего года и отражает все операции текущего года.

5. Налоговый вычет

В соответствии с НК РФ Альфа–Банк предоставляет клиентам только налоговый вычет в виде совокупной суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением и реализацией ценных бумаг.

В качестве расходов принимаются:

– Суммы, уплаченные за ценные бумаги при их покупке;

– Суммы комиссионного вознаграждения, уплаченные Банку за оказанные депозитарные услуги Банка и/или в качестве компенсации за услуги расчетных депозитариев торговых систем;

– Суммы комиссионного вознаграждения, уплаченные Банку за оказанные брокерские услуги;

– Биржевые сборы ( комиссия торговых систем/бирж );

– Другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплаченные через Банк.

Если расходы не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска, например, расходы по фиксированным брокерским тарифам или по хранению ценных бумаг, то такие расходы относятся на сделки пропорционально стоимостной оценке бумаг на дату покупки.

В случае если физическое лицо реализует ценные бумаги, ранее приобретенные через Банк, вычеты в размере фактически произведенных расходов предоставляются Банком на основании собственных данных Банка о произведенных физическим лицом расходах.

В случае если физическое лицо реализует ценные бумаги, ранее приобретенные не через Банк, вычеты в размере фактически произведенных расходов предоставляются Банком по заявлению клиента на основании документов, подтверждающих расходы.

Такими документами являются:

– договор купли–продажи данных ценных бумаг и документ об их оплате (приходно–кассовый ордер, платежное поручение, расписки в получении денежных средств);

– отчет брокера о совершенных операциях (заверенный подписью и печатью брокера, через которого были ранее приобретены ценные бумаги).

– другие документы, подтверждающие расходы по приобретению и хранению ценных бумаг.

Указанные документы должны быть представлены физическим лицом в оригинале после подачи поручения на зачисление ценных бумаг на свои счета депо, подаваемым по системе «Альфа–Директ».

В случае если документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг, представлены клиентом после того, как Банк произвел удержание и уплату налога, расчет и удержание налога при последующих выводах денежных средств производится с учетом указанных расходов, либо возврат налога производится по окончании налогового периода.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское дело — профессия, которая сегодня имеет огромное значение. А значит, квалифицированные работники необходимы. Любая экономически развитая страна не в состоянии процветать без специалистов, которые способны наладить этот механизм — осуществление денежных операций и внутри, и за пределами государства. Это целый раздел экономической науки, посвященный банковскому сектору и его современному функционированию. Банковское дело позволяет понять, как и для чего используется банковский сектор, как он развивается, организуется, регулируется.

Суть банковского дела заключается в постепенном накоплении, надежном хранении, приумножении капиталов посредством управления активами и пассивами, оказания сберегательных, инвестиционных, кредитных услуг, а также операций по обмену валюты, по обращению ценных бумаг, по безналичному расчету.

Объект производственной практики – деятельность АО «Альфа–Банк».

Предмет производственной практики – особенности функционирования АО «Альфа–Банк» в целом, а также его филиалов и отделов.

Цель практики заключается в исследовании и анализе организационной структуры АО «Альфа–Банк».

В соответствии с данной целью будут решены следующие задачи:

– собрать общие сведения об истории создания и развития предприятия;

– изучить положения и нормативные документ организации;

– проанализировать структуру функционирования Банка;

– рассмотреть положения предприятия на отечественном и мировом рынках;

– получить практические навыки работы в избранном отделе Банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2005. 672 с.
2. Максютов А.А. Основы банковского дела. – М.: Бератор–Пресс, 2016. – 384с.
3. Устав Публичного акционерного общества АО «АЛЬФА–БАНК»»
4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА–БАНК» за 2016 год
5. Гелета И.В., Калинская Е.С., Кофанов А.А. Экономика организации (предприятия): уч. пос. – М.: Магистр, 2010. – 303с.
6. Положение об Отделе оформления кредитных и залоговых операций Управления кредитования корпоративных клиентов Открытого акционерного общества АО «АЛЬФА–БАНК»»
7. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: Юрайт, 2016. – 332с.
8. Годовой отчёт АО «АЛЬФА–БАНК» за 2016 финансовый год
9. Жарковская Е.П. Банковское дело. – М.: Омега–Л, 2015. – 476с.
10. Лутошкина Н.К. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика. //Финансы и кредит. — 2016. — № 46. — С. 50—53.