


РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПЛАНА ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬФА-БАНК»

Выполнил: Кошеваров Дмитрий Алексеевич



Бизнес-план – это основной инструмент современного финансового планирования для предприятий и инвесторов.

Цель дипломного проекта заключается в рассмотрении теоретических основ формирования бизнес-плана и разработка, на основе полученных знаний, бизнес-плана на примере конкретного предприятия.

Объектом исследования дипломного проекта является процесс формирования бизнес-плана.

Предметом исследования дипломного проекта является АО «Альфа-Банк».

Для достижения цели дипломного проекта были поставлены следующие задачи:

- изучение теоретических вопросов бизнес-планирования;
- рассмотрение структуры и состава бизнес-плана;
- разработка бизнес-плана на примере АО «Альфа-Банк».

Структура и содержание бизнес-плана


Раздел «Титульный лист»

- полное название фирмы;
- сведения о владельцах или учредителях;
- краткая характеристика сути предлагаемого проекта;
- общая стоимость проекта;
- указание на конфиденциальный характер данного документа.

Информация, которая содержится в бизнес-плане является строго конфиденциальной.


Раздел «Резюме»

- цель проекта;
- краткое описание компании;
- краткое изложение наиболее привлекательных моментов из всех остальных разделов с акцентом на положительные аспекты предлагаемой бизнес-идеи;
- объем привлекаемых инвестиций и/или кредитных ресурсов;
- основные финансовые показатели, характеризующие эффективность проекта;
- предполагаемый срок и порядок возврата заемных средств;
- номера и даты получения патентов и сертификатов;
- факты, подтверждающие надежность деятельности предприятия, юридические и экономические гарантии.




Раздел «Информация о предприятии, информация об отрасли»

- основные виды деятельности и характер компании;
- профиль компании (производство, торговля или сфера услуг);
- стадия развития данного бизнеса;
- цели предприятия и его организационно-правовая форма;
- что и как компания намерена предлагать своим клиентам;
- основные технико-экономические показатели предприятия за прошлые пять лет;
- нынешние и перспективные географические рамки деятельности компании;
- показатели конкурентоспособности товаров и предприятий по конкретным рынкам и периодам;
- отличия данного предприятия от других компаний.



Раздел бизнес-плана, посвященный характеристикам продукции (услуг)

- основные цели;
- характеристика целевой группы потребителей, которую предполагается обслуживать, и ключевых факторов успеха на рынке;
- подробное описание (техническая спецификация) изделия, параметры которого должны соответствовать требованиям выбранного сегмента рынка;
- стадия разработки, патентная чистота и защита товара;
- характеристика предприятия;
- общая стоимость проекта, включающая размеры и график производственных капиталовложений, первоначальные расходы по маркетингу продукции и организации управления.



Раздел бизнес-плана «Маркетинг и сбыт»

программа комплексных рыночных исследований, которые предполагается осуществлять в ходе реализации проекта;

общий объем и ассортимент реализуемой продукции с разбивкой по периодам осуществления проекта вплоть до выхода на запланированную мощность;

направления совершенствования продукции;

требования к упаковке, ее параметрам и внешнему виду;

обоснование ценовой политики;

планирование сбыта;

планирование товародвижения;

планирование рекламной кампании;

планирование сервиса;

система маркетингового контроля.

Раздел «План производства»

- производственные мощности;
- описание всего технологического процесса с выделением охватываемой проектом части, а также операций, передаваемых субподрядчикам;
- субподрядчики;
- оборудование;
- производственные площади;
- сырье;
- себестоимость.

Раздел «Организационный план»

- организационно-правовая форма;
- организационная структура управления, включающая схему, положения и инструкции, взаимосвязи подразделений;
- характеристика учредителей;
- характеристика руководящего состава;
- работа с персоналом;
- материально-техническая обеспеченность управления;
- местонахождение предприятия.

Раздел «Финансы»

- сводный баланс доходов и расходов;
- план денежных поступлений и расходов с такой же периодичностью;
- балансовый план на конец первого года в его традиционной форме;
- план по источникам.

Раздел «Риски и гарантии»

- перечисляются все возможные проблемы, которые могут осложнить реализацию проекта;
- определяется комплекс предупреждающих мер, которые уменьшат вероятность возникновения той или иной проблемы или ослабят ее отрицательное воздействие;
- разрабатываются сценарии поведения в случае наступления неблагоприятных событий;
- обосновывается низкая вероятность столкновения с проблемами, которые были учтены и которыми, в силу этого, можно пренебречь.

Разработка бизнес-плана на примере АО «Альфа-Банк»

Цель создания банка заключается в осуществлении деятельности по оказанию всех видов банковских услуг частным предпринимателям, микро, малым и средним предприятиям и физическим лицам в порядке и пределах, установленным законодательством Российской Федерации.

Альфа-Банк, основанный в 1990 году, 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.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. По состоянию на первое полугодие 2015 года клиентская база Альфа-Банка составила около 194 300 корпоративных клиентов и 13,9 миллионов физических лиц (с учетом 2.6 млн розничных клиентов ПАО «Балтийский Банк»).

В Альфа-Банке существует три основных органа корпоративного управления:

Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

Бизнес-блоки



Операционные блоки

Финансовые отношения

Заместитель Председателя
Правления
Главный финансовый
директор
Алексей Чухлов

Операционное подразделение

Мария Шевченко

Дирекция по управлению рисками

Дэвид Браун

Дирекция комплаенса

Ирина Кононенко

Главная бухгалтерия

Марина Попова

Внутренний аудит

Денис Шумилин

Связь с органами государственной власти

Владимир Сенин

Стратегическое развитие

Илья Поз

Операционные блоки

Маркетинг

Виктор Шкипин

Дирекция по информационной политике и связям с общественностью

Леонид Игнат

Центр макроэкономического анализа

Наталья Орлова

Информационные технологии

Мартин Пилецки

Безопасность

Андрей Курбатов

Дирекция по управлению персоналом

Шломит Груман-Навот

Юридический департамент


Михаил Гришин

Поддержка и развитие инфраструктуры

Павел Дьяченко

Внутренний контроль

Павел Довгер



В первом полугодии 2015 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние снижение цен на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и физических лиц.

Эти события могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции Группы и ее финансовое положение, эффект которых тяжело предсказать.

Руководство определило уровень под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов.

Таблица 1 - Обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)		
Неиспользованные кредитные линии	593 575 422	751 953 401
Импортные аккредитивы	18217 125	19 326 175
Финансовые гарантии	9 009 211	31 430 852
Экспортные аккредитивы	3 402 833	5 117 674
Итого обязательств кредитного характера	624 204 591	807 828 102
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	97 098 543	124 368 296
Резерв по обязательствам кредитного характера	(9 576 507)	(10 787 088)
Итого обязательств кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств	711726 627	921409 310

Таблица 2 - Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	42 103 857	33 270 966
Долевые ценные бумаги	25 242 795	21 239 637
Итого торговых ценных бумаг	67 346 652	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги	216 421	27 691 791
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	216 421	27 691 791
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	67 563 073	82 202 394

Таблица 3 - Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	1 178 293 743	1 261 727 825
Кредиты малым и средним предприятиям	33 766 731	36 514 851
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	21 101 334	30 006 128
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 233 161 808	1 328 248 804
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам	(153 831 798)	(139 972 366)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 079 330 010	1 188 276 438
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	176 358 831	198 753 755
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	9 580 108	10 875 403
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	44 930 743	56 919 859
Кредиты физическим лицам - авто кредитование	4 918 840	3 417 352
Кредиты и авансы физическим лицам	235 788 522	269 966 369
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам	(16 422 149)	(14 849 248)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	219 366 373	255 117 121
Итого кредиты и авансы клиентам	1 298 696 383	1 443 393 559

Таблица 4 – Инвестиции

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Инвестиции		
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	126 776 295	85 776 613
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	43 695 906	27 509 453
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 853 609	16 796 645
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	700 763 (39291)	700 654 (5 159)
Итого инвестиции	187 987282	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	22 848 019	42 141 003
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	449 995	18 399 388
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	23 298 014	60 540 391
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	211 285 296	191 318 597

Таблица 5 – Средства клиентов

(в тысячах рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Коммерческие организации		
• Текущие/расчетные счета	195 477 514	190 996 588
• Срочные вклады	294 449 066	267 269 132
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	284 978 227	277 428 868
- Срочные вклады	397 017 433	411 462 613
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 367 612	7 136 534
- Срочные вклады	30 568 776	29 759 992
Итого средств клиентов	1 206 858 628	1 184 053 727

Таблица 6 – Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированн ые данные)
(в тысячах рублей)		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	60 129 393	41 061 213
Кредиты и авансы физическим лицам	28 649 106	25 082 213
Средства в других банках	3 733 008	1 250 323
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	2 584 844	4 142 014
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	2 106 815	39 217
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 819	1 354 004
Итого процентных доходов	98 222 985	72 928 984
Процентные расходы		
Срочные счета физических лиц	17 824 878	5 220 342
Срочные депозиты юридических лиц	14 740 586	8 599 950
Средства других банков	9 345 782	4 486 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 185 054	6 917 204
Субординированные кредиты	4 279 687	2 761 980
Текущие клиентские счета	3 705 232	2 429 389
Синдицированные и прочие кредиты	1 159 080	115 146
Прочие	2 574	1 817
Итого процентных расходов	60 242 873	30 532 400
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	1 127 924	736 733
Чистые процентные доходы	36 852 188	41. 59 851

Потенциальные риски

В текущей экономической ситуации вопрос управления рисками выходит на первое место для всех финансовых организаций, а Альфа-Банк занимается повышением своей риск-культуры уже много лет.

В прошлом году в этом направлении был сделан еще один важный шаг: в Банке был создан Управляющий комитет по операционным рискам, что позволило вывести управление рисками на еще более высокий уровень.

Следующим этапом на пути дальнейшего совершенствования риск-культуры стало принятие и начало реализации концепции, в соответствии с которой управление рисками — не только зона ответственности соответствующего департамента Банка, но и личная задача каждого его менеджера.

В 2016 году система контроля рисков продолжит интегрироваться в цепочку действий всех сотрудников, от руководства Банка до людей, принимающих решения на местах каждый день.

**Спасибо за
внимание!**

