

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

за 2011 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Полное фирменное наименование на английском языке: Open Joint Stock Company «ALFA-BANK».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: ОАО «ALFA-BANK».

Дата регистрации Банком России: 29.01.1998 г.

Регистрационный номер: 1326

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007893219 от 26.07.2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027700067328, выдано Управлением МНС России по г.Москве.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 309.

В проверяемом периоде ОАО «АЛЬФА-БАНК» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000 от 07.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00049 от 25.06.2002 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 3928 от 08.12.2010 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 08.12.2015 г.

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9732 У от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9731 Р от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9730 Х от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических средств), защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств) информационных и телекоммуникационных систем № 6328 П от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на деятельность по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации № 0603 от 26.01.2010 г., выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015
- Лицензия на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации № 0991 от 26.01.2010, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «АЛЬФА-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2012 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2011 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2011 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2012 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2011 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

11 мая 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат
№К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to E.V. Korotkih.

Е.В. Коротких

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09610444	1027700067328	1326	044525593

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк/ ОАО Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	28812754	21531738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22233320	23075226
2.1	Обязательные резервы	10155070	4499194
3	Средства в кредитных организациях	18690803	23858837
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50206069	58182177
5	Чистая ссудная задолженность	708416671	587083364
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62745593	57685391
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25016312	18414065
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7287340	3958363
9	Прочие активы	24892092	25618779
10	Всего активов	923284642	800993875
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6541819	1
12	Средства кредитных организаций	106448360	96033154
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	649835413	556807302
13.1	Вклады физических лиц	233608888	185122085
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4585648	438916
15	Выпущенные долговые обязательства	47603452	56911231
16	Прочие обязательства	12122270	7894006
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8922852	4523266
18	Всего обязательств	836059814	722607876
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	59587623	59587623
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1810961	1810961

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

22	Резервный фонд		2979381	2979381
+ +				
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-477960	1661981
+ +				
24	Переоценка основных средств		2432880	864883
+ +				
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11482067	6835429
+ +				
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9409876	4645741
+ +				
27	Всего источников собственных средств		87224828	78385999
+ +				
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
+ +				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		713719648	369846784
+ +				
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		147439720	95652562
+ +				
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0
+ +				

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный	номер	
		регистрационный номер	(/порядковый номер)	
45286565000	09610444	1027700067328	1326	044525593

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк/ ОАО Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	71205927	71084054
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2619251	3039408
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61338989	62027704
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7247687	6016942
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	33458634	28062462
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4682488	4608609
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25410074	20730665
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3366072	2723188
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	37747293	43021592
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	11400052	-10750250
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	542362	-1309717
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	49147345	32271342
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2915141	389853
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1342817	-66568
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1990511	-2188530
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2027207	3190015
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	420063	12669
12	Комиссионные доходы	20782848	15804769
13	Комиссионные расходы	6033950	3512248
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13514	-13532
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4967956	-2895869
17	Прочие операционные доходы	984912	1314466
18	Чистые доходы (расходы)	58737756	44306367
19	Операционные расходы	42572384	35130616

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

20	Прибыль (убыток) до налогообложения		16365392	9175751
21	Начисленные (уплаченные) налоги		6955516	4530010
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		9409876	4645741
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9409876	4645741

Зам. Председателя Правления

Э. Бакотер

Главный бухгалтер

И.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

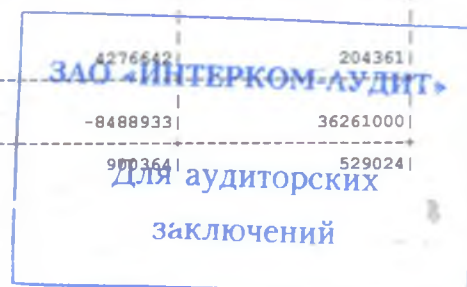
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09610444	1027700067328	1326	044525593

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк/ ОАО Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18833802	26415184
1.1.1	Проценты полученные	71131229	69982795
1.1.2	Проценты уплаченные	-31511536	-25405602
1.1.3	Комиссии полученные	20562236	15666000
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5978375	-3505994
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-1489729	600975
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1990511	-2188530
1.1.8	Прочие операционные доходы	1354839	828143
1.1.9	Операционные расходы	-33803811	-22703475
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3421562	-6859128
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-20598399	18225817
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5655876	-1291722
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8073003	-17534954
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-109536353	-163468414
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-5928355	-12575499
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6541818	-7599999
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9573441	18574350
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	79645850	165127670
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-8488933	36261000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		



1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1764597	44641001
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-14500926	-15781755
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10549690	3427871
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2338879	-846191
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	103700	26759
2.7	Дивиденды полученные	420063	12669
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5766352	-13160647
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-3813608
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-3813608
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-151010	268429
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7681959	27935175
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	63929743	35994568
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	56247784	63929743

Зам. Председателя Правления

Э. Бахтер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45286565000	09610444	1027700067328	1326	044525593

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк/ ОАО Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	105075293.0	5792876	110868169.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	59587623.0	-	59587623.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	59587623.0		59587623.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	1810961.0		1810961.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2979381.0		2979381.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	11112446.0	8839272	19951718.0
1.5.1	прошлых лет	7135869.0	4890106	12025975.0
1.5.2	отчетного года	3976577.0	3949166	7925743.0
1.6	Нематериальные активы	66927.0	82851	149778.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	48756236.0	515760	49271996.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.9	X	11.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	96276345.0	-3713522	92562823.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	90410585.0	-625672	81784913.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	1342494.0	512564	1855058.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4523264.0	4399588	8922852.0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	2.0	-2	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 116425996, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 76081570;
1.2. изменения качества ссуд 19240617;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 6386385;
1.4. иных причин 14717424.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 125051668, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 296379;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- 2.2. погашения осуд 91140705;
2.3. изменения качества осуд 16307807;
2.4. изменением официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5524525;
2.5. коды причин 11782252.

Зам. Председателя Правления

В. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286565000	09610444	1027700067328	1326	044525593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк/ ОАО Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.3	13.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	34.4	49.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	65.1	79.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	85.2	100.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			19.5	21.3
			0.5	1.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	424.4	353.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	11.3	12.5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Зам. Председателя Правления

Э. Бакотер

Главный бухгалтер

И.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 01 января 2012 года

Наименование кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Коммерческая деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 29.01.1998.

Банк также имеет другие лицензии, в частности:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-1-00049 от 25.06.2002 без ограничения срока действия.

Лицензия биржевого посредника №601 от 03.09.2003, выдана комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, №1424 от 25.08.2009 без ограничения срока действия, выдана ФСФР,

а также Лицензии на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданные ФСБ России, и Лицензии на осуществление предоставления услуг в области средств шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разработки, производства, распространения и технического обслуживания средств защиты конфиденциальной информации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Акционерами ОАО «АЛЬФА-БАНК» являются ОАО «АБ Холдинг» - 99,8864% и «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED» - 0,1136%. В 2011 году изменений в составе акционеров ОАО «АЛЬФА-БАНК» не произошло.

По состоянию на 1 января 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал ОАО «АЛЬФА-БАНК» составил 59 млрд. 587 млн. 623 тыс. рублей.

С 09.11.2002 года Банк является участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Financial Limited.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» является одним из наиболее конкурентоспособных частных банков России. Банк входит в число 7-и крупнейших российских банков по величине активов (923 285 млн. руб.) и собственного капитала (110 868 млн. руб.). По итогам 2011 года прибыль Банка после налогообложения составила 9 410 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2012 года на территории Российской Федерации у ОАО «АЛЬФА-БАНК» открыты 10 филиалов: «Башкортостан», «Екатеринбургский», «Казанский», «Красноярский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Самарский», «Санкт-Петербургский» и «Хабаровский», 68 операционных офисов, 146 дополнительных офисов, 19 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ) и 207 кредитно-кассовых офисов (ККО). На территории иностранного государства обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 года в состав участников банковской (консолидированной) группы, возглавляемой ОАО «АЛЬФА-БАНК», входят:

1. Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) - 100%;
2. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды) - 100%;
3. Общество с ограниченной ответственностью «Сосны» - 100%;
4. Общество с ограниченной ответственностью «Залесье» - 100%;
5. Alfaforma Capital Markets Inc. (США) - 100%;
6. Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг» - 100%;
7. Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость» - 100%;
8. Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон» - 0%;
9. Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент» - 100%;
10. Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр) - 69,7%;
11. Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАШКОВ» - 100%;
12. Закрытое акционерное общество «Ателье-Люкс» - 100%;
13. Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Капитал» (Украина) - 100%.

В течение 2011 года в составе участников произошли следующие изменения:

исключены: Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО, ООО «БСК-Проперти» и ООО «БСК-Инвест»;

включены: ООО магазин «ПАШКОВ», ЗАО «Ателье-Люкс» и ООО «Альфа Капитал» (Украина).

В 2011 году ОАО «АЛЬФА-БАНК», традиционно являющийся маркет-лидером на российском межбанковском кредитном рынке, укрепил свои позиции и значительно увеличил объем и количество производимых операций, что стало возможным благодаря посткризисному

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

восстановлению рынка межбанковского кредитования в России, увеличению лимитов, устанавливаемых на банки-контрагенты, и привлечению новых контрагентов.

Вследствие высокой конкурентоспособности Банка на рынке МБК, увеличилось количество банков-контрагентов, работающих под залог, и объем имеющихся залоговых обеспечений. Для развития данного направления в 2011 году Управлением денежных операций был внедрен новый порядок работы в рамках «обеспеченных» лимитов для проведения операций межбанковского кредитования и конверсионных операций с банками-контрагентами, который позволил расширить перечень активов, принимаемых для открытия «обеспеченных» лимитов. В течение 2011 года активно осуществлялись операции на Вексельном рынке. Портфель выданных Управлением денежных операций векселей Банка в рублевом эквиваленте достигал в 2011 году рекордного значения в 55 млрд. рублей. Максимальный объем портфеля векселей третьих лиц, приобретенных Управлением денежных операций в рамках сделок РЕПО, составил в 2011 году 6 млрд. рублей.

Подтверждением высококачественной работы Банка на рынке МБК является номинирование дилинга денежного рынка ОАО «АЛЬФА-БАНК» в первую тройку лучших дилингов среди Российских банков по версии MMBA 4 года подряд.

В 2011 году розничному бизнесу ОАО «АЛЬФА-БАНК» удалось не только выполнить поставленные перед ним задачи, но и по многим направлениям превзойти запланированные показатели. Общее число клиентов Розничного банка превысило отметку в 6 миллионов. Произошло увеличение доли Банка на рынке вкладов «до востребования», если в 2010 году она составляла около 5,66%, то к концу 2011 года достигла 6,20%, а по итогам января 2012 года оценивается в 6,47%. Это очень важная тенденция, демонстрирующая лояльность клиентов к Банку, их доверие к нему как поставщику банковских услуг. По объему средств «до востребования» ОАО «АЛЬФА-БАНК» по-прежнему уверенно занимает третье место, пропустив вперед лишь два банка с государственным участием – Сбербанк России и ВТБ24 – и уступая последнему по объемам средств менее чем 0,5 млрд. долларов США при объеме привлечения, равном 4 812 млн. долларов США. Если оценивать общий объем рынка вкладов физических лиц, то в 2011 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» так же уверенно занимает четвертое место среди российских банков.

С 2010 года в розничном банке функционирует как отдельное направление блок «Электронный бизнес». В 2011 году количество пользователей интернет-банка превысило 1.5 млн. человек, количество пользователей мобильного банка "Альфа-Мобайл" достигло 150 тысяч, а SMS-банка "Альфа-Чек" – 1.4 млн.

Доход розничного электронного бизнеса банка в 2011 году составил более 1500 млн. руб. Активное развитие в 2011 году получил сервис электронных счетов (e-invoicing) – за год было оплачено более 150 тысяч счетов.

Количество компаний, чьи услуги можно оплатить через интернет-банк превысило 5000 компаний. В соответствии со стратегией электронного бизнеса в 2011 году было запущено 2 инновационных проекта с операторами сотовой связи. Так, в начале года, был запущен в пилотном режиме проект первой в мире банковской карты, привязанной к балансу мобильного телефона. Карта может как быть виртуальной для покупок в интернете, так и пластиковой для снятия наличных. Летом 2011 года было принято решение о масштабировании проекта на всю страну и к концу года было выпущено порядка 220 тысяч виртуальных карт.

В 2011 году сохранился курс на увеличение розничного кредитного портфеля. Запланированное увеличение портфеля на 80% перевыполнено, рост составил 90 %. Добиться таких результатов Банк смог за счет увеличения продуктивности действующей сети отделений, поэтому количество привлекаемых клиентов выросло в 3 раза. Немаловажным фактором стала оптимизация продуктового предложения и увеличение лимитов кредитования. Средняя сумма кредита по сравнению с 2010 годом выросла на 20%. Продажи экспресс-кредитов, продуктов «Кредит Быстро», стартовавшие в 2010 году, увеличились в 3 раза, на конец 2011 года их доля составила 40% от всех выдаваемых кредитов наличными. Доходность кредитного портфеля также выросла, превышение плановых значений составило порядка 45%. В 2011 году на полную мощность заработал Интернет-канал. Доля заявок на кредитные продукты через Интернет-канал достигла 30%.

В 2011 году сохранился курс на увеличение портфеля кредитных карт, который по итогам года превысил 20%. В 2011 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» продолжил расширять каналы привлечения заявок на кредитные продукты запуском интернет-анкеты, к концу года доля интернет-канала, превысила 30% от общего числа заявок. Продажи кредитных карт увеличились более чем в 3 раза. 4 квартал 2011г стал рекордным для Банка за всю историю продаж кредитных карт благодаря не только увеличению эффективности продаж, но и запуску акции "100 дней без процентов с кредитной картой АЛЬФА-БАНК". Данная акция стала завершающей в 2011 году и самой массовой – Банк предложил клиентам открыть уникальный продукт, не имеющий аналогов на российском рынке.

Российский ипотечный рынок в 2011 г. превысил докризисные объемы, достигнув 21,6 млрд. долларов США против 21,5 млрд. долларов США в 2008 году. В 2010-м этот показатель составлял лишь 12,9 млрд. долларов США. Цены на рынке жилья стабилизировались и набирают тенденцию уверенного роста. ОАО «АЛЬФА-БАНК» продолжает активизировать выдачу ипотечных кредитов: так объем и количество выдач в 2011 году выросли на 75% по сравнению с 2010 годом. В части продуктов и кредитной политики Банк придерживается очень аккуратной и низко рискованной позиции: только понятные и проверенные продукты со сниженной долей риска, консервативный андеррайтинг заемщиков и объектов залога и т.д. Целевая аудитория ипотеки – корпоративные клиенты Банка.

В 2011 году большое внимание уделялось разработке и внедрению высоко технологичных и инновационных продуктов. В течение года было запущено несколько новых интересных проектов: выпущены чиповые кредитные и дебетовые карты Международных платежных систем Visa и

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

MasterCard, обеспечивающие клиентам дополнительную степень безопасности при проведении платежных операций. Осуществлен выпуск высоко технологичных инновационных карт с бесконтактными технологиями MasterCard PayPass и Visa PayWave, позволяющих осуществлять оплату товаров, работ, услуг в одно касание. Достаточно поднести такую карту к бесконтактному считывающему устройству на кассе или терминале и покупка на сумму, не превышающую 1 000 руб., будет оплачена. Особую привлекательность имеет высочайшая скорость осуществления покупок, безопасность (не надо передавать карту кассиру) и удобство - благодаря тому, что карты содержат, как передающую бесконтактную антенку, так и чип и магнитную полосу, оплата может производиться в любом терминале, принимающем карты MasterCard или Visa. ОАО «АЛЬФА-БАНК» явился первым банком в России, внедрившим для своих клиентов карты Visa PayWave, и 3-м российским банком, внедрившим карты MasterCard PayPass. В апреле 2011 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» внедрил сервис переводов с карты на карту, которые можно осуществлять посредством банкоматов, интернет-банка "Альфа-Клик" и интернет-портала. Новой услугой в банкоматах и на интернет-портале могут воспользоваться не только клиенты Банка, но и держатели карт "сторонних банков". Таким образом, ОАО «АЛЬФА-БАНК» расширяет круг потенциальных пользователей и увеличивает доходность собственных услуг за счет предоставления новых сервисов не клиентам банка. В ноябре 2011 года интернет-банк «Альфа-Клик» вновь признан лучшим интернет-банком в России по версии международного финансового журнала Global Finance. Впервые ОАО «АЛЬФА-БАНК» был удостоен этого звания в 2008 году.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16.12.2004 года под номером 309. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Мировой финансовый кризис оказал значительное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Макроэкономические события 2011 года, которые были способны оказать влияние на банковскую систему России в целом и, в том числе, на ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

- Структура роста экономики остается слабой: рост экономики страны на 80-90% объясняется увеличением запасов
- Бюджетная политика 2011 года позволила увеличить размеры резервного фонда страны на 27 млрд. долларов США, но привела к росту процентных ставок по кредитам
- Кредитный портфель российских банков вырос на 21% в долларовом выражении (на 28% - в рублевом выражении), однако возросла роль государства в финансировании кредитного роста
- Продолжился отток капитала из страны.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» присвоен кредитный рейтинг трех ведущих международных рейтинговых агентств: Moody's, Standard & Poor's, Fitch и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА). Рейтинги международных рейтинговых агентств основаны на данных консолидированной финансовой отчетности компании ABN Financial Ltd, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, рейтинг российского агентства основан на данных финансовой отчетности ОАО «АЛЬФА-БАНК», подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» присвоены следующие рейтинги: Moody's - долгосрочный кредитный рейтинг Ba1, прогноз стабильный; Standard & Poor's - долгосрочный кредитный рейтинг BB, прогноз стабильный; Fitch - долгосрочный кредитный рейтинг BB+, прогноз стабильный; НРА - рейтинг по национальной шкале AAA.

Советом Директоров Банковской группы «АЛЬФА-БАНК» в декабре 2011 года была утверждена стратегия развития Банка на 2012-2015 гг.

Стратегической целью является оставаться лидирующим устойчивым и прибыльным частным российским банком с ежегодным ростом активов выше рынка. Банк должен стать межотраслевым стандартом по уровню клиентских впечатлений, передовым технологиям и эффективности процессов, с лучшей командой на рынке.

Стратегией определены приоритеты развития ОАО «АЛЬФА-БАНК» в корпоративно-инвестиционном бизнесе и розничном бизнесе, а также в операционной модели и управлении персоналом.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Корпоративно-Инвестиционный Бизнес:

- Развитие отраслевой экспертизы в целях создания специализированных продуктов и сервиса для клиентов;
- Развитие транзакционного бизнеса для обеспечения удобства проведения ежедневных операций клиентами Банка;
- Развитие структурированных продуктов для обеспечения потребностей клиентов в сложных видах финансирования;
- Развитие электронных каналов инвестиционного бизнеса в целях предоставления клиентам новых видов сервисов и услуг;
- Развитие массового бизнеса для предоставления клиентам данного сегмента специально разработанных продуктов и услуг в городах присутствия ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Розничный Бизнес:

- Повышение качества клиентских впечатлений от обслуживания в отделениях и удалённых каналах
- Интенсификация кросс-продаж в целях активного предложения клиентам Банка новых продуктов
- Активное привлечение зарплатных клиентов
- Создание инновационных продуктов для не клиентов Банка (сегмента пользователей интернет и сотовой связи)
- Развитие электронных каналов обслуживания для клиентов Банка
- Повышение эффективности и развитие сети для качественного обслуживания клиентов Банка во всех городах присутствия.

Операционная модель и стратегия по управлению персоналом включает следующие ключевые направления для поддержки бизнес-стратегии:

- Повышение эффективности ключевых процессов Банка
- Создание адаптивной IT-инфраструктуры
- Создание инновационных технологических решений
- Управление результативностью персонала
- Развитие внутренних коммуникаций.

В 2011 году стратегическое планирование дальнейшего развития Банка совмещалось с серьезной и кропотливой ежедневной работой, направленной на дальнейшее повышение показателей его деятельности. Это позволило Банку в 2011 году практически полностью вернуть себе ту долю рынка, которая была утрачена в годы финансового кризиса, что полностью соответствовало стратегическим планам ОАО «АЛЬФА-БАНК». Корпоративный портфель Банка демонстрировал уверенный рост, несмотря на некоторое снижение доходности коммерческих операций по сравнению с планируемыми на 2011 год показателями. Активно развивался в регионах не только коммерческий бизнес Банка, но и транзакционный бизнес. По всем основным направлениям деятельности Банка в 2011 году произошел значительный рост бизнеса. Банку удалось показать стабильный рост инвестиционного направления на уровне 10-15 процентов за счет значительного объема сделок и успешного ведения бизнеса.

Среди наиболее значительных сделок 2011 года можно особо выделить следующие:

- Синдицированный кредит компании ООО «Нефтегазовая компания «ИТЕРА»

В апреле 2011 года Банк приобрел права требования у одного из первоначальных кредиторов по части трехлетнего синдицированного кредита, предоставленного ООО «Нефтегазовая компания «ИТЕРА». Договор синдицированного кредита был выдан на общекорпоративные цели и на цели пополнения оборотного капитала в ноябре 2010 года на сумму 200 млн. долларов США, которая впоследствии была увеличена до 250 млн. долларов США. В 2011 году, ОАО «АЛЬФА-БАНК» стал полноправным кредитором компании. Сумма его участия составила 33 млн. долларов США. Затем в августе 2011 года Банк принял участие во второй сделке по предоставлению синдицированного кредита этой компании. Кредит на сумму 325 млн. долларов США был выдан сроком на пять лет. Организатором кредита стал Deutsche Bank (Лондон).

- Организация клубного кредита Группе компаний ЕМС

ОАО «АЛЬФА-БАНК» выступил в роли со-организатора клубного кредита Группе компаний ЕМС на общую сумму 70 млн. долларов США. Ведущим уполномоченным организатором, букраннером и координатором сделки выступил Райффайзенбанк, а ведущим менеджером сделки – Банк Интеза. Кредит выдан на цели рефинансирования кредитного портфеля и для финансирования строительства многофункционального центра ЕМС. Открытие центра планируется в мае 2012 года.

- ОАО «АЛЬФА-БАНК» установил Группе «Разгуляй» кредитный лимит в размере 3,4 млрд. рублей

В июне 2011 года Банк начал сотрудничество с ОАО «Группа «Разгуляй», предоставив агрохолдингу кредитный лимит в размере 3,4 млрд. рублей сроком до июня 2016 года. Установление лимита Группе «Разгуляй» имеет большое значение не только в свете взаимодействия этих компаний. Начало сотрудничества с одним из крупнейших игроков в отрасли – это знаковое событие для активизации присутствия ОАО «АЛЬФА-БАНК» в агропромышленном секторе России.

В июне 2011 года произошло важное для Банка и его клиентов событие: между ОАО «АЛЬФА-БАНК» и экспортным кредитным агентством Нидерландов «Атрадиус» был заключен договор о сотрудничестве. Данное соглашение направлено на дальнейшее развитие экспортно-импортных операций между Нидерландами и Россией. Соглашением предусматривается предоставление долгосрочного торгового финансирования российским компаниям на приобретение оборудования голландского производства и оплату услуг голландских фирм-подрядчиков. Сотрудничество с агентством «Атрадиус» дает Банку возможность привлечения для своих клиентов финансирования со стороны зарубежных банков в евро и долларах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

ставкам сроком до 10 лет под внешнеторговые контракты с голландскими компаниями. ОАО «АЛЬФА-БАНК» и «Атрадиус» уже имеют опыт совместной работы по подобным сделкам. Подписание данного соглашения обусловлено ростом взаимной заинтересованности российских и голландских компаний в эффективном совместном сотрудничестве.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» выступил одним из организаторов выпуска биржевых облигаций ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» со сроком обращения три года. Облигационный заем был полностью размещен 27 апреля 2011 года. Данное размещение стало первым случаем привлечения финансирования на рынках долгового капитала этой компанией. Общая номинальная стоимость облигаций, предложенных инвесторам, составила 5 млрд. рублей. Общий объем спроса превысил объем размещения более чем в 1,6 раза и составил приблизительно 8 млрд. рублей. Профессиональная работа организаторов позволила зафиксировать итоговую ставку купона по нижней границе диапазона маркетинга, составлявшего на момент закрытия книги заявок 8,00 – 8,25%.

В декабре 2011 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» закрыл клубную сделку по привлечению синдицированного кредита на сумму 250 млн. долларов США на срок 12 месяцев. Первоначальная сумма кредита составляла 160 млн. долларов США, но, несмотря на сложную ситуацию на мировом и, в особенности, европейском финансовых рынках, ее удалось увеличить более чем в полтора раза. Кредит был организован при участии ведущих финансовых организаций: Citibank, HSBC Bank PLC, Wells Fargo NA, West LB London Branch. В сделку вошли новые контрагенты, ранее не принимавшие участие в синдикациях Банка. Процентная ставка по кредиту составила 175 базисных пунктов сверх ставки LIBOR, что является самой низкой ставкой по такого рода сделкам российских частных банков в 2011 году. Полученные средства направлены на кредитование корпоративных клиентов. Это первая сделка в формате синдицированного кредита после кризисного 2008 года. Данный клубный кредит является несомненным успехом по стоимости привлечения и демонстрирует, что на международных финансовых рынках ОАО «АЛЬФА-БАНК» воспринимается как ведущий частный банк в России.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» выступил финансовым консультантом продавцов по сделке приобретения 100% акций Донецкого электрометаллургического завода (частное акционерное общество «ДЭМЗ», Украина) ведущей российской горнодобывающей и металлургической компанией – ОАО «Мечел». «Мечел» завершил сделку по приобретению 100% пакета акций Донецкого электрометаллургического завода в декабре 2011 года. Сумма сделки составила 537 млн. долларов США.

С 2010 года в корпоративно-инвестиционном блоке Банка функционирует блок «Массовый бизнес». Это подразделение занимается работой с небольшими компаниями – юридическими лицами из категории малого бизнеса. Таким клиентам Банк оказывает разные виды услуг, включая как предоставление кредитов, так и оказание расчетных услуг. Сочетание широкой продуктовой линейки, удобного формата обслуживания клиентов, высокого качества сервиса и развитой технологической базы – делают предложение особенно привлекательным для клиентов. Благодаря широкой сети отделений розничного блока, расположенных во всех регионах России, у корпоративно-инвестиционного блока есть возможность увеличивать число точек присутствия корпоративного сектора, открывая в таких отделениях точки обслуживания компаний массового бизнеса. ОАО «АЛЬФА-БАНК» – один из первых банков, активно развивающих массовый бизнес и имеющих возможность делать это на всей территории России. Основной задачей Блока «Массовый бизнес» является развитие транзакционного и кредитного бизнеса с юридическими лицами с годовой выручкой до 5 млн. долларов США. На конец 2011 года в рамках проекта "Организация массовых продаж" дополнительно открыто 84 офиса нового формата (ОНФ) по обслуживанию корпоративных клиентов в Москве и регионах.

В рамках ОНФ предлагаются следующие услуги:

Основные:

открытие счетов юридическим лицам;
списания (платежи) в валюте РФ и иностранной валюте;
зачисление средств на счет (рубли + валюта);
валютный контроль;
предоставление выписок (электронный формат);
выдача выписок, приложений к выпискам на бумажном носителе;
привлечение (начисление процентов на НКО, депозиты, начисление процентов на остатки до востребования и пр.);
выдача справок, дубликатов выписок и пр. расчетных документов на бумажном носителе;
информирование об остатках на счетах/ движениях по счету по телефону («кодовое слово»);

прием/выдача наличных денежных средств (валюта РФ, иностранная валюта);
выдача денежных чековых книжек;
покупка/продажа иностранной валюты (конвертация);
конверсия одой иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Дополнительные:

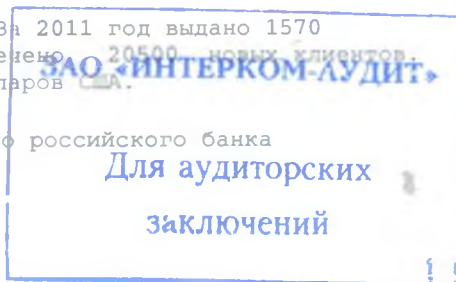
корпоративные пластиковые карты;
кредитные продукты КБ;
инкассация.

В 33 городах России производится выдача кредитов "Партнер". За 2011 год выдано 1570 кредитов на сумму 1 903 627 тыс. руб. За 2011 год привлечено 20500 новых клиентов. Комиссионный доход от Расчетного бизнеса составил 26 млн. долларов

Основные события в деятельности Банка в 2011 году:

- ОАО «АЛЬФА-БАНК» сохранил положение крупнейшего частного российского банка

Для аудиторских
заключений



- Существенное снижение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле – по данным РСБУ на 01.01.2012 г. она составила 4,1% от совокупного портфеля против 5,2% на 01.01.2011 г.
- ОАО «АЛЬФА-БАНК» осуществил ряд заимствований на рынках капитала:
В декабре 2011 рублевые облигации на сумму 5 млрд. руб. сроком на 5 лет по ставке 9,25%,
В декабре 2011 года синдицированный кредит на \$250 млн. сроком на 12 месяцев по ставке Libor+175 б. п.
- В апреле 2011 года Банковская группа ОАО «АЛЬФА-БАНК» разместила еврооблигации на сумму \$1 млрд. сроком на 10 лет по ставке 7,75%
- В апреле 2011 года открыт Региональный Операционный центр в Ульяновске
- Завершена санация Банка «Северная Казна» ОАО, путем присоединения к ОАО «АЛЬФА-БАНК»
- Состоялся запуск платежного агрегатора RURU (совместный проект с ОАО «ВымпелКом»)
- Произведен запуск чиповых карт VISA и MC и карт MC по бесконтактной технологии Pay Pass
- Объединение банкоматных сетей с банками: МДМ, Промсвязьбанк и Мастер Банк
- ОАО «АЛЬФА-БАНК» вошел в TOP 50 банков в мире по объемам FX/Swap операций (Euromoney FX survey)
- Количество клиентов массового бизнеса по состоянию на 01.01.2012 г. составило 34,8 тысяч – рост на 40% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Персональный состав Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Фридман Михаил Маратович	не имеет
Сысуев Олег Николаевич	не имеет
Шмида Петр	не имеет
Авен Петр Олегович	не имеет
Хвесюк Рушан Федорович	не имеет
Каримов Ильдар Альфредович	не имеет
Косогов Андрей Николаевич	не имеет
Кнастер Александр	не имеет
Косов Николай Николаевич	не имеет
Председатель Совета директоров:	
Шмида Петр	не имеет

За 2011 год в составе Совета директоров произошли следующие изменения: в соответствии с решением Общего собрания акционеров прекращены полномочия членов Совета директоров Йонаха Йоханна и Луканова Александра Константиновича. Председателем Совета директоров избран Шмида Петр.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа ОАО «АЛЬФА-БАНК», – Соколов Андрей Борисович. Доли принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК» не имеет.

Персональный состав Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК» – коллегиального исполнительного органа:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Соколов Андрей Борисович	не имеет
Татарчук Владимир Валентинович	не имеет
Бакстер Эндрю Джон	не имеет
Хвесюк Рушан Федорович	не имеет
Меднов Сергей Алексеевич	не имеет
Марей Алексей Александрович	не имеет
Новиков Валерий Владимирович	не имеет
Першин Максим Сергеевич	не имеет
Поз Илья Владимирович	не имеет

За 2011 год в составе Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК» произошли следующие изменения: прекращены полномочия члена Правления Кауфмана Эдуарда Стивена, в состав членов Правления избран Татарчук Владимир Валентинович. Председателем Правления избран Соколов Андрей Борисович.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012, тыс. руб.

№ п/п	Регион	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	28 812 754	0	0	0	0	28 812 754
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 233 320	0	0	0	0	22 233 320
2.1	Обязательные резервы	10 155 070	0	0	0	0	10 155 070
3	Средства в кредитных организациях	777 305	16 164 273	56 224	1 580 634	112 467	18 690 803
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 427 714	5 181 588	1 596 767	0	0	50 206 069
5	Чистая ссудная задолженность	598 728 997	100 089 751	6 725 117	1 582 307	1 290 499	708 416 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 684 960	33 637 397	4 068 649	354 587	0	62 745 593
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	323 339	24 092 200	246 186	354 587	0	25 016 312
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 287 340	0	0	0	0	7 287 340
10	Прочие активы	23 477 172	1 332 022	37 977	22 431	22 490	24 892 092
	Итого активов	749 429 462	156 405 031	12 484 734	3 539 959	1 425 456	923 284 642
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 541 819	0	0	0	0	6 541 819
12	Средства кредитных организаций	72 028 134	27 161 535	1 119 300	1 167 109	4 972 282	106 448 360
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	499 126 207	140 294 032	3 033 407	1 347 549	6 034 218	649 835 413
13.1	Вклады физических лиц	226 207 450	2 217 874	3 013 232	882 396	1 287 936	233 608 888
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 585 648	0	0	0	0	4 585 648
15	Выпущенные долговые обязательства	47 382 174	95 294	0	0	125 984	47 603 452
16	Прочие обязательства	9 399 077	2 408 771	4 116	277 290	33 016	12 122 270
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 555 333	280 868	1 086 651	0	0	8 922 852
	Итого обязательств	646 618 392	170 240 500	5 243 474	2 791 948	11 165 500	836 059 814
18	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	102 811 070	-13 835 469	7 241 260	748 011	-9 740 044	87 224 828

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011, тыс. руб.

№ п/п	Регион	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	21 531 738	0	0	0	0	21 531 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 075 226	0	0	0	0	23 075 226
2.1	Обязательные резервы	4 499 194	0	0	0	0	4 499 194
3	Средства в кредитных организациях	937 094	22 842 244	11 038	22 775	45 686	23 858 837
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 531 780	12 029 927	6 476 149	144 321	0	58 182 177
5	Чистая ссудная задолженность	471 698 231	95 141 540	17 651 059	2 589 476	3 058	587 083 364
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 414 840	18 875 585	3 059 313	335 653	0	57 685 391
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 179 805	12 663 866	234 741	335 653	0	18 414 065
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 958 363	0	0	0	0	3 958 363
10	Прочие активы	22 663 630	1 459 321	67 204	1 415 118	13 506	25 618 779
	Итого активов	618 810 902	150 348 617	27 264 763	4 507 343	62 250	800 993 875
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1	0	0	0	0	1
12	Средства кредитных организаций	71 501 941	16 980 515	1 365 451	0	6 185 247	96 033 154
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	441 583 302	107 226 473	2 340 175	904 824	4 752 528	556 807 302
13.1	Вклады физических лиц	179 470 245	1 522 549	2 312 888	766 383	1 050 020	185 122 085
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 916	0	0	0	0	438 916
15	Выпущенные долговые обязательства	56 670 780	68 278	0	0	172 173	56 911 231
16	Прочие обязательства	6 204 011	1 433 464	7 385	23 232	23 492	7 688 065
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 874 258	1 177 691	1 471 316	0	0	4 523 265
	Итого обязательств	578 273 209	127 086 621	5 184 327	930 079	11 133 640	722 607 876
18	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	40 537 693	23 261 996	22 080 436	3 577 264	-5 121 390	78 385 899

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Заклучений

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам РФ по состоянию на 01.01.2012 года, тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
1	2	3
Добыча полезных ископаемых, из них:	28 164 860	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20 011 769	0
Обрабатывающие производства, из них:	92 707 298	1 219 978
производство пищевых продуктов	19 393 106	366 095
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	4 900
целлюлозно-бумажное производство	21 760	76 599
производство кокса, нефтепродуктов	588 737	0
химическое производство	5 626 509	189 769
производство прочих неметаллических изделий	33 250	0
металлургическое производство	26 451 083	106 890
Производство машин и оборудования	9 087 384	42 396
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	22 365 459	0
производство автомобилей	220 418	0
Производство и распределение электроэнергии	36 268 005	10 184
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 152 240	0
Строительство, из них:	17 774 303	180 928
строительство зданий и сооружений	14 487 751	96 231
Транспорт и связь, из них:	25 235 870	397 762
деятельность воздушного транспорта	8 810 383	0
Оптовая и розничная торговля	101 605 913	7 858 569
Операции с недвижимым имуществом	86 386 540	369 101
Прочие виды деятельности	51 568 482	123 654
Итого кредиты юридическим лицам	441 863 511	10 160 176

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам РФ по состоянию на 01.01.2011 года, тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
1	2	3
Добыча полезных ископаемых, из них:	21 251 917	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	10 197 814	0
Обрабатывающие производства, из них:	68 867 507	943 848
производство пищевых продуктов	21 406 379	358 836
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
целлюлозно-бумажное производство	512 484	50 979
производство кокса, нефтепродуктов	1 076 577	0
химическое производство	4 204 445	100 877
производство прочих неметаллических изделий	335 000	400
металлургическое производство	9 000 210	47 910
Производство машин и оборудования	8 230 960	5 176
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	13 389 722	0
производство автомобилей	2 705 334	306
Производство и распределение электроэнергии	34 190 109	5 682
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 002 186	0
Строительство, из них:	14 200 399	80 403
строительство зданий и сооружений	13 689 188	38 612
Транспорт и связь, из них:	22 454 426	253 160
деятельность воздушного транспорта	8 324 427	0
Оптовая и розничная торговля	78 998 448	4 435 175
Операции с недвижимым имуществом	11 251 891	393 415
Прочие виды деятельности	2 084 493	130 452
Итого кредиты юридическим лицам	315 301 376	6 052 135

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Вид кредита	Чистая ссудная задолженность	
	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	2	3
Ипотечные кредиты	10 009 751	10 354 192
Прочие жилищные кредиты	157 082	0
Автокредиты	2 427 942	5 453 977
Иные потребительские ссуды	74 419 720	49 514 424
Итого кредиты физическим лицам	87 014 495	65 322 593

ОАО «АЛЬФА-БАНК» как финансовая организация принимает на себя кредитный риск: риск, что контрагент не будет в состоянии исполнить свои обязательства полностью и в срок. Кредитные риски структурируются в зависимости от их продукта, заемщика, сектора промышленности и т.д., и для каждого устанавливается лимит величины риска. Такие риски постоянно контролируются и регулярно пересматриваются. Анализ кредитного качества финансовых активов основан на их стратификации, исходя из установленных лимитов: более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким качеством кредитной задолженности. Риск потенциальных убытков в отношении одного заемщика ограничен подлимитами, включающими внебалансовые счета, а также лимитами рисков ежедневных поставок относительно инструментов купли-продажи, таких как форвардные валютные контракты. Подверженность кредитному риску управляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга и изменения в необходимых случаях лимитов кредитования. Величина кредитного риска также частично управляется путем получения обеспечения, а также гарантий, предоставляемых юридическими и физическими лицами. Банк определяет свои позиции в отношении рисков путем утверждения Кредитной политики, предоставляя комитетам полномочия принимать решения по вопросам принятия риска и одобрения крупных сделок. Кредитная политика определяет структуру мониторинга величины кредитного риска, включая лимиты концентрации портфеля и разграничение обязанностей. В 2011 году Банк пересматривал свою Кредитную политику для обеспечения ее соответствия текущим рискам и конъюнктуре рынка.

Кредитные комитеты ОАО «АЛЬФА-БАНК» отвечают за одобрение размеров кредитного риска. Каждый кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании специальных инструкций, одобренных Советом директоров.

- В зависимости от величины кредитного риска решения относительно сделок с клиентами – юридическими лицами одобряются либо Главным кредитным комитетом, либо Дополнительными кредитными комитетами. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу сделок относится большинство существенных сделок размером свыше 100 млн. долларов США. При определенных условиях ссуды, одобренные Главным кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.
- Розничный кредитный комитет контролирует показатели портфеля розничных кредитов и перспективы его развития. Розничный кредитный комитет также одобряет новые розничные кредитные продукты, действующую маржу для всех розничных продуктов, контролирует уровень резервирования для портфеля розничных кредитов и списание для этого портфеля, принимает другие решения относительно кредитования физических лиц. Комитет собирается ежемесячно, и его участники являются представителями всех ключевых розничных департаментов ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Размер кредитного риска Группы подлежит постоянному мониторингу. Дирекция кредитования корпоративных клиентов выявляет потенциально проблемные сделки, используя однозначный набор критериев для присвоения статуса «сомнительной» сделки, а также процедуры эскалации, исходя из статуса проблемы. Любые существенные размеры риска на клиента с ухудшающейся кредитоспособностью сообщаются и рассматриваются соответствующим Кредитным комитетом.

В целях управления кредитными рисками Банк разбил кредитный портфель на следующие пулы:

- Пул текущих ссуд включает текущие ссуды и ссуды, просрочка по которым составляет менее 30 дней.
- Пул сомнительных ссуд, демонстрирующих ранние признаки потенциального ухудшения кредитного качества и требующих более пристального внимания со стороны менеджмента.
- Пул проблемных ссуд включает ссуды, просроченные более чем на 30 дней, либо ссуды, переданные в подразделения по работе с проблемными активами для разработки планов по реструктуризации, обращения взыскания на обеспечение, возбуждение процедур судебного разбирательства и т.д.

В зависимости от кредитного качества клиентов и размеров риска, анализ клиентских продаж, маржи и динамики кредитного портфеля проводится на ежемесячной/ежеквартальной основе. Мониторинг портфелей розничных ссуд проводится Управлением розничными рисками в конце каждого месяца или ранее, по мере необходимости. Такой мониторинг включает отслеживание следующих индикаторов: показатели одобрения/снижения по всем сегментам (продуктам, клиентам); просрочка платежей (как в разное время, так и одновременно); показатели продления (переход просроченной задолженности на различные стадии); показатели контактов и обещаний для отслеживания эффективности взыскания задолженности; учет убытков для разных сроков по продуктам и способу одобрения; специальные пилотные программы; максимальные пределы, устанавливаемые для каждого из розничных портфелей; показатели списания безнадежных долгов по каждому из продуктовых портфелей; взыскание задолженности по каждому из продуктовых портфелей; стабильность применения оценочных

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заклучений

по всем продуктам, где используются такие карточки; а также эффективность сегментации проверок. Лимиты концентрации портфеля проверяются еженедельно, и о них информируется Главный кредитный комитет. Кроме того, он информируется о ситуациях, в которых использование лимита близко к максимуму. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы влияние новых сделок на концентрацию в рамках портфеля соответствовало позиции в отношении рисков ОАО «АЛЬФА-БАНК» и структуре лимита портфеля.

В течение всего 2011 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» обращал особое внимание на работу с сомнительными и проблемными ссудами. Кроме того, еженедельно Комитет по взысканию просроченных ссуд корпоративных клиентов контролировал проблемные ссуды: перспективы погашения, обращение взыскания на обеспечение, судебные процессы в отношении случаев взыскания задолженности, условия реструктуризации, требование предоставить дополнительное обеспечение по ссудам.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» использует широкий диапазон методик для того, чтобы снизить кредитный риск своих операций кредитования, управляя факторами убытков (такими как убытки от сделок с физическими лицами, вероятность невыполнения обязательств, невыполнение обязательств вследствие убытков) и размерами риска в случае невыполнения обязательств, а также системными показателями риска, исходя из портфеля. На уровне каждой сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Банк получает обеспечение ссуды, такое как ипотека, залог активов или залог материальных ценностей. Используются различные формы правовой защиты, такие как договоры взаимозачета, обязательства по договорам коммерческого кредитования, а также методики повышения качества кредита. Размер кредитного риска подпадает активному управлению. Существуют процедуры, обеспечивающие своевременное выявление и немедленную реакцию на сделки, проявляющие признаки ухудшения. Реакция включает снижение размера кредитного риска, получение дополнительного залога, реструктурирование или другие необходимые шаги. Премия за кредитный риск включена в оценку риска и решения о предоставлении ссуды. Задача премии за риск – обеспечить справедливую компенсацию за величину каждого кредитного риска, принимаемого ОАО «АЛЬФА-БАНК». На уровне портфеля проводится управление его диверсификацией, направленной на предотвращение его чрезмерной концентрации. Лимит концентрации портфеля включает: максимальный размер кредитного риска на одного заемщика, лимит концентрации по отраслям, лимит концентрации в зависимости от срока платежа, лимит необеспеченного кредитования, а также лимит внутренних рейтингов. Последние два лимита в 2011 году являлись необязательными, но подлежащими мониторингу и предоставлению в отчетности. Размер максимального кредитного риска Банка отражен в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных гарантий и других кредитных обязательств размер максимального кредитного риска равен размеру обязательств.

Риском ликвидности признается риск возникновения ситуации, когда Банк не в состоянии своевременно в требуемом объеме выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Банк использует имеющиеся денежные средства для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и КУАП. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств корпоративных и розничных клиентов, прочих заемных средств и средств других банков, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для целей поддержания устойчивой базы финансирования Банк соблюдает внутренние лимиты на концентрацию привлеченных средств по типам клиентов и условиям привлечения. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; доступности к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Для контроля балансовых коэффициентов ликвидности Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств готовит Казначейство. Данная информация регулярно доводится до КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка. Для поддержания достаточной ликвидности в целом по Банку Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более жесткие рыночные условия. Казначейство использует прогнозную модель ликвидности на ежедневной основе. Банк отслеживает различные сценарии, включающие или исключающие прогнозное новое кредитование. Так, например, в период кризиса Банк пересмотрел сценарий кризиса ликвидности в сторону увеличения вероятности стрессовых ситуаций по корпоративным и розничным кредитам. Информация о результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения КУАП.

Банк осуществляет управление своим рыночным риском через лимиты на размер открытой позиции и лимиты, основанные на количественных оценках риска, для позиции Банка. Управление

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

рыночным риском торговых позиций осуществляется через лимиты на позицию, лимиты на показатель «Value at risk» (VaR) и лимиты экстремальных потерь, которые устанавливаются как для совокупной позиции в области инвестиционных банковских услуг, так и по отдельным торговым подразделениям. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) на основании анализа, проводимого Управлением рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно соответствующими Кредитными комитетами. Операции Банка с производными инструментами обусловлены двумя основными факторами: (а) потребностью Банка в хеджировании собственных рисков, и (б) спросом клиентов. Банк осуществляет контроль за соблюдением требований ЦБ РФ, изложенных, в частности, в следующих документах: Положение 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков», Инструкция 110-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска общей открытой валютной позиции и торговой валютной позиции. Соблюдение лимитов общей валютной позиции ежедневно контролируется. Соблюдение лимитов на торговую валютную позицию также контролируется ежедневно. Банк использует производные финансовые инструменты для управления текущим и прогнозным валютным риском. Ежедневно Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с целью ограничения уровня валютного риска.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот. Одна из целей Банка состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Управление процентным риском Банка осуществляет Казначейство на основании лимитов, установленных КУАП. Мониторинг таких лимитов проводится еженедельно подразделением по управлению активами и пассивами Казначейства. КУАП устанавливает лимиты чувствительности с учетом «дисконтированной стоимости при отклонении процентной ставки на 100 базовых пунктов», по которой оценивается воздействие от повышения процентных ставок на 100 базовых пунктов на дисконтированную стоимость активов, обязательств и забалансовых инструментов Банка. КУАП устанавливает такие лимиты по позициям Банка в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Банка риску. Также еженедельно подразделением по управлению активами и пассивами Казначейства производится мониторинг чувствительности процентного дохода Банка к отклонению процентной ставки на 100 базисных пунктов. Казначейство также использует валютные форварды для управления процентными позициями в различных валютах и процентные свопы. Лимиты процентного риска пропорциональны капиталу банка и меняются при его изменении.

Для количественного определения ценовых рисков отдельных финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, лимиты на VaR, и лимиты на величину экстремальных потерь. Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у него есть ряд ограничений, особенно на менее ликвидных рынках.

- Использование исторических данных в качестве основы для определения будущих событий может не охватывать все возможные сценарии, особенно сценарии, имеющие крайний характер;
- Расчет VaR на горизонте 1 день дает оценку потерь только на указанный срок. При этом время закрытия позиции может быть более 1 дня;
- Использование уровня уверенности 99% не учитывает убытки, которые могут возникнуть сверх этого уровня. Существует однопроцентная вероятность, что убыток может превысить VaR;
- VaR рассчитывается только на конец дня и не всегда отражает риски, возникающие по позициям в течение дня торгов.

Основное преимущество оценки риска с помощью VaR – возможность получить количественную оценку возможных потерь с заданной доверительной вероятностью. Основным недостаток – метод не позволяет оценить потери, которые могут произойти в катастрофическом (стрессовом) сценарии, вероятность осуществления которого крайне мала (меньше уровня доверительной вероятности, с которой рассчитывается VaR). Для оценки и ограничения потенциальных стрессовых, катастрофических потерь, наряду с лимитами VaR Банк использует лимит на экстремальные потери. Экстремальные движения рынка, которые могут вызвать значительное изменение стоимости позиции, оцениваются с применением статистических методов и сценарного анализа. Полученные в результате цифры служат приблизительным указанием на объем вероятного убытка при осуществлении соответствующего сценария.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов Банка России ОАО «АЛЬФА-БАНК» соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска ОАО «АЛЬФА-БАНК» произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в т.ч. управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

В Банке под операционным риском понимается риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Банк внедряет методы управления операционными рисками, предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору. С целью минимизации принимаемого операционного риска Банк использует страхование. Приобретаются полисы BBB (комплексное страхование), D&O (страхование ответственности управленческого персонала), CIT (страхование перевозки и хранения наличности).

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. В последние годы Банк получил ряд наград за качество предоставляемых услуг. Так, в 2011 году Банк объявлен победителем в номинации «Коммерческий банк года» по результатам ежегодной банковской премии «Большие деньги», учрежденной деловым еженедельником «Итоги». По результатам исследования «Индекс впечатления клиента 2010: как российские розничные банки преодолевают финансовый шторм?», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers в январе 2011 года, Банк, как и в 2009-2007 годах, получил наивысший балл среди крупнейших 50 банков России, а также в седьмой год подряд получил награду в номинации «Лучший банк-корреспондент по расчетам в долларах США». Банк получил премию «Компания года-2011» в номинации «Банк клиентских предпочтений».

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации в

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений
27

- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012, тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просрочен- ной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	30 837 315	1 445 941	3 341 021	1 222 100	24 828 253	28 355 592
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	16 076 621	36 816	2 604 745	591 142	12 843 918	15 879 541
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	14 760 694	1 409 125	736 276	630 958	11 984 335	12 476 051
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	71 775	0	0	0	71 775	71 775
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требований по сделкам по приобретению права требования	134	0	0	0	134	134
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	272 166	0	0	0	272 166	270 120
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	86 664	0	0	0	86 664	86 664
10	Требования по получению % доходов, всего	3 574 218	37 622	34 216	32 343	3 470 037	3 485 886
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 480 934	2 431	2 006	599	2 475 898	2 480 869
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 093 284	35 191	32 210	31 744	994 139	1 005 017
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 627 701	971 343	189 087	4 082	463 189	660 119
	Итого просроченных активов	36 469 973	2 454 906	3 564 324	1 258 525	29 192 218	32 930 290

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2011, тыс. руб.

В п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просрочен- ной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резерва на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	33 085 489	1 925 055	1 635 016	1 124 294	28 401 124	29 979 291
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	18 799 430	671 067	957 103	432 651	16 738 609	18 267 214
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	14 286 059	1 253 988	677 913	691 643	11 662 515	11 712 077
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требований по сделкам по приобретению права требования	2 818	0	0	0	2 818	2 818
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	481 609	0	0	3 035	478 574	479 377
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	86 287	2 284	0	9 462	74 541	86 287
10	Требования по получению % доходов, всего	3 045 907	46 880	118 193	58 992	2 821 842	2 947 850
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	11	11	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 055 771	17 911	92 578	28 568	1 916 714	2 053 098
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	990 125	28 958	25 615	30 424	905 128	894 752
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 078 561	623 867	264 692	1 438	188 564	458 155
	Итого просроченных активов	37 780 671	2 598 086	2 017 901	1 197 221	31 967 463	33 953 778

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением N 254-П и Положением N 283-П активов по состоянию на 01.01.2012 года, тыс. руб.

254-П и Положением № 253-П активов по состоянию на 31.01.2012 года, тыс. руб.															
№	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Категория качества					Величина резерва на возможные потери	Величина резерва на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Фактически	в расчете на сумму просроченной задолженности	По категориям качества				
											III	IV	V	VI	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Ссуды, ссудная задолженность:	786 486 326	311 058 836	284 789 927	140 296 988	16 086 994	34 255 581	31 181 390	86 161 589	78 071 695	78 071 695	9 334 952	27 065 899	8 171 359	33 499 445
1.1	кредитным организациям	18 121 881	23 468 205	13 466 794	1 514 073	0	76 811	72 812	925 434	506 674	506 674	133 758	100 129	0	73 812
1.2	юридическим лицам	646 848 074	285 832 975	186 835 342	137 212 243	15 777 889	31 585 770	16 347 751	73 268 448	64 215 986	64 215 986	8 403 889	26 383 024	8 022 958	21 320 119
1.3	физическим лицам	121 516 171	1 769 836	64 687 791	1 870 872	909 105	12 982 045	14 766 839	11 987 721	13 348 995	13 348 995	787 304	196 773	148 405	12 234 513
2	Требования по получению процентов:	7 159 675	793 673	2 312 366	474 052	338 250	1 237 934	1 574 218	0	0	1 713 323	166 773	89 569	334 236	1 122 747
2.1	кредитным организациям	446 124	274 668	176 149	1 392	0	0	0	0	0	1 440	1 713	222	0	0
2.2	юридическим лицам	4 861 176	518 188	1 421 828	433 388	310 304	2 159 410	2 480 934	0	0	2 617 645	191 084	87 880	119 304	2 115 282
2.3	физическим лицам	1 848 375	0 127	718 173	28 562	7 946	1 078 524	1 093 284	0	0	1 055 748	4 990	1 144	1 115	1 007 465
3	Ссуды, ссудная задолженность в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П	197 392 180	147 983 705	48 263 160	1 145 315	0	0	0	2 580 644	2 457 084	2 457 084	2 226 152	210 932	0	0
4	Ссуды, предоставленные акционерам	12 997 092	12 997 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В целях настоящей пояснительной записки кредитами, выданными на льготных условиях, Банк признает предоставленные заемщикам кредиты, процентная ставка по которым не превышает 70 % от среднерыночной процентной ставки на момент образования задолженности. Порядок расчета среднерыночной процентной ставки основан на анализе сроков и валюты выдачи кредитов. Задолженность по кредитам, выданным в 2011 году, на 01.01.2012 составляет 26 419 054 тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением N 254-П и Положением N 283-П активов по состоянию на 01.01.2011 года, тыс. руб.

#	Наименование инструмента	Общая сумма требований	Категория качества					Удельный процентный надбавочный коэффициент	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Учетный	Фактически сформированный	По категориям качества				
												VI	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
	Ссуды, ссудная и поручительская иная задолженность	673 785 438	267 385 907	226 421 463	115 674 607	26 190 393	18 333 286	33 089 489	93 423 733	86 637 776	86 637 776	13 393 596	24 541 535	14 849 719	33 472 940	
1	кредитным организациям	85 128 255	65 729 151	19 223 055	103 089		72 811		284 239	284 239	284 239	189 779	21 649		72 811	
1.1	кредитным лицам	265 177 587	205 442 187	138 055 587	114 241 915	25 844 313	25 489 864	18 799 470	86 745 110	74 005 522	74 005 522	12 372 817	24 787 831	14 700 840	21 563 813	
1.2	кредитным лицам	83 289 115	1 511 271	48 182 970	1 227 563		243 753	12 779 513	14 286 059	12 779 513	12 779 513	431 389	502 784	147 850	11 854 717	
1.3	Требования по процентным разрывам	6 429 481	512 204	2 553 068	286 163	393 973	2 681 659	1 049 987	0	0	3 234 344	180 845	48 079	386 648	2 618 772	
1.4	кредитным организациям	575 818	282 250	293 486	42				11			2 944	2 935			
1.5	кредитным лицам	4 119 187	228 120	2 714 182	218 510	389 142	1 730 435	2 655 771				1 331 429	172 870	42 659	183 755	
1.6	кредитным лицам	1 134 180	1 280	545 400	28 423	4 813	951 140	390 120				899 871	2 220	1 412	888 310	
2	Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ №254-П	156 346 760	93 307 347	59 247 606	1 791 815				7 889 325	7 175 409	7 175 409	6 834 825	340 584			
3	Ссуды, предоставляемые акционерам (участникам)	4 029 398	4 029 398													

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ №254-П, в общем объеме ссуд составил 25,1% на 01.01.2012 г. и 23,2% на 01.01.2011 г.

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2012 года

Раздел 1. Данные об условных обязательства кредитного характера, тыс. руб.

№	Наименование инструмента	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	264 272 031	190 746 664	71 488 879	1 889 132	50 290	97 066	1 265 399	1 147 595	1 147 595	713 856	318 071	24 433	91 235
2	Аккредитивы	4 293 831	2 534 721	1 755 443	3 667	0	0	37 922	27 319	27 319	27 319	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	144 154 708	114 812 089	21 540 396	6 509 100	0	1 293 123	2 946 583	2 884 758	2 884 758	271 277	1 366 191	0	1 247 290
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого условные обязательства кредитного характера	412 720 570	308 093 474	94 784 718	8 401 899	50 290	1 390 189	4 249 904	4 060 292	4 060 292	1 013 072	1 684 262	24 433	1 338 525

Раздел 2. Данные о срочных сделках, тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
2.1.	Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива					
1.1	Форвард	158 770 702	158 327 702	658 124	342 290	254 628
1.2	Опцион	0	0	0	0	0
1.3	Своп	0	0	0	0	0
2.2.	Срочные расчетные (беспоставочные) сделки					
2.2.1.	Форвард	885 444	4 696 059	883 050	4 693 664	4 299 508
2.2.2.	Опцион	888 730	888 730	0	0	0
2.2.3.	Своп	832 923	935 358	447 629	550 065	308 424

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2011 года

Раздел 1. Данные об условных обязательства кредитного характера, тыс. руб.

№	Наименование инструмента	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
										Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
II	III	IV						V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	264 272 031	190 746 664	71 488 879	1 889 132	50 290	97 066	1 265 399	1 147 595	1 147 595	713 856	318 071	24 433	91 235
2	Аккредитивы	4 293 831	2 534 721	1 755 443	3 667	0	0	37 922	27 839	27 839	27 839	27 839	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	144 154 708	114 812 089	21 540 396	6 509 100	0	1 293 123	2 946 583	2 884 758	2 884 758	271 277	1 366 191	0	1 247 290
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений

Раздел 2. Данные о срочных сделках, тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
2.1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	158 770 702	158 327 702	658 124	342 290	254 628
1.2	Опцион	0	0	0	0	0
1.3	Своп	0	0	0	0	0
2.2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.2.1.	Форвард	885 444	4 696 059	883 050	4 693 664	4 299 508
2.2.2.	Опцион	888 730	888 730	0	0	0
2.2.3.	Своп	832 923	935 358	447 629	550 065	308 424

Периодически в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают судебные иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, резервы на возможные потери по данным разбирательствам не сформированы.

Операции (сделки), размер каждой из которых превышал бы пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», в 2011 и в 2010 году в Банке не проводились.

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 1 541 543 тыс. руб. (в течение 2010 года – 1 409 279 тыс. руб.).

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 16407 человек (на 01.01.2011 г. – 15349 человек).

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части – оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – годового бонуса, размер которого определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам годовой аудированной отчетности во 2 квартале года, следующего за отчетным. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2010 годом.

В соответствии с Протоколом от 14.12.2010 г. № 03-2010 решением общего собрания акционеров ОАО «АЛЬФА-БАНК» принято решение о выплате дивидендов за 2008 год в размере 3 813 607 872 руб., в иные отчетные периоды решения о выплате дивидендов не принимались. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Базовая прибыль на акцию за 2011 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 158 рублей (за 2010 год базовая прибыль на акцию составила 78 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2011 год составила 9 409 876 тыс. рублей (за 2010 год величина прибыли составила 4 645 741 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 59 587 623 штук (за 2010 год 59 587 623 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов (на депозиты и кредиты) (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее - ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т. ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей взаимосвязанных договоров;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование первоначальным продавецом

3АО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
регулируемым «рамочным»
для аудиторских
заключений

денежными средствами, полученными от первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за первоначальным продавцом;
- у первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I – III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV – V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40 001 рублей – в отношении прочих объектов;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка на 2011 год не вносилось.

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 января 2012 года в Банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций. В Банке од

показателей деятельности
ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
годового бухгалтерского
отчета по состоянию на 1 января 2012 года
инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций. В Банке од
Для аудиторских
заключений

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 833 корреспондентских счета «лоро» кредитным организациям. В адрес всех клиентов Банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Письма о выявленных разногласиях от клиентов не поступали. Подтверждения получены от 33644 клиентов Банка, что составляет 44% от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет 30% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в Банк и 12% - открытые счета с нулевыми остатками. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

Остатки средств на балансовых счетах № 47416 «Суммы, поступившие на корсчета до выяснения» и № 47417 «Суммы, списанные с корсчетов до выяснения» состоят из сумм, поступивших в Банк в конце 2011 года с неверными реквизитами получателей и требующих расследования в течение 5 рабочих дней.

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2011 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2011 г. и на 01.01.2012 г.

Был проведен подробный анализ и сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. Сформировано 725 актов, сверка с контрагентами происходит в установленном порядке.

Сведения о затратах Банка в 2011 году на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности:

- электрическая энергия - 84 101 831 руб.;
- тепловая энергия - 10 331 312 руб.;
- вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения - 3 650 817 руб.

Данные затраты Банка включались в сумму арендной платы, согласно условий заключенных договоров с арендодателями. По сравнению с прошлым годом арендная плата осталась неизменной, а по некоторым договорам уменьшилась в результате снижения стоимости аренды.

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. По итогам годовой инвентаризации в целом по Банку фактическое наличие основных средств соответствует данным бухгалтерского учета. Учет объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» не ведется. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

Структура дебиторской задолженности Банка, тыс. руб.

№ п/п	Вид дебиторской задолженности	01.01.2012	01.01.2011
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	10 700 000	28 000 000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	691 138	18 785 794
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	8 670 232	19 572 544
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	в том числе просроченные	0	0
9	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 096 033	1 385 413
10	в том числе просроченные	0	0
11	Вложения в долговые обязательства	69 665 929	83 121 896
12	в том числе просроченные	86 664	101 870
13	Расчеты по налогам и сборам	436 175	3 656 000
14	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	12 996	4 235
15	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857 185	1 353 580
16	Расчеты по доверительному управлению	0	0
17	Прочая дебиторская задолженность	4 661 245	4 473 974
18	в том числе просроченная	4 390 897	2 944 829
19	Итого дебиторской задолженности	99 791 933	180 001 186
20	в том числе итого просроченной	4 477 561	3 046 699

Для аудиторских
заключений

Структура кредиторской задолженности Банка, тыс. руб.

№ п/п	Вид кредиторской задолженности	01.01.2012	01.01.2011
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	59 610 392	59 141 714
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	32 658 586	23 007 925
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	15 744 504	11 997 615
8	Расчеты в валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченная	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	47 603 452	56 911 231
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 649 013	1 334 881
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	632	765
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	507 282	365 162
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	2 632 273	2 018 919
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого кредиторской задолженности	160 406 134	154 778 212
19	в том числе просроченной	0	0

В 2011 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2012 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2012 год в связи с введением в действие Положения о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П, Указания Банка России от 04.07.2011 N 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»», Указания Банка России от 01.12.2011 N 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» и др.

В Учетной политике Банка на 2012 год отражены следующие основные изменения:

- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением N 302-П, с последующими изменениями и дополнениями;

- разработаны методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;

- установлена периодичность проведения переоценки требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива и денежных средств, учитываемых на счетах Главы Г Плана счетов;

- введены дополнительные даты для проведения переоценки некоторых производных финансовых инструментов по справедливой стоимости: по опционам - в дату истечения опциона, по открытым форвардам - в дату фиксации цены базового актива;

- предусмотрено обязательное проведение переоценки сумм требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call" в случае, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения, а также сумм обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put" в случае, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения;

- установлены критерии для определения соответствия объектам учета временно неиспользуемой в основной деятельности, а также метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей справедливой стоимости;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

**Для аудиторских
заключений**

- закреплено, что текущая (справедливая) стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется профессиональным независимым оценщиком.

В 2011 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В соответствии с Указанием Банка России "от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» Банк провел работу по подготовке к составлению годового отчёта и отразил события после отчётной даты на балансе головного Банка и балансах филиалов.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Э. Бакстер
М.И. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений