

Приложение № 7
«Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2009, 2010 и 2011 год»

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

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

за 2009 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

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Нами, **Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит»**, на основании договора №18-12/09-478Б от 27 января 2010 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»** за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

Аудируемое лицо:

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

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

Наименование на английском языке: Open Joint-Stock Company «ALFA-BANK».

Дата регистрации Банком России: 29.01.1998 г.

Регистрационный номер: 1326

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 007893219, основной государственный регистрационный номер 1027700067328. Дата внесения записи 26.07.2002 г.

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

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 2831 от 23.10.2007, выдана Центром

по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 23.10.2010 г.

- Лицензия биржевого посредника № 601 от 03.09.2003 г., 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 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам

По состоянию на 01.01.2010 г. ОАО «АЛЬФА-БАНК» в своей структуре имел 12 филиалов, 3 представительства.

Сводная валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2010 г. составила (до проведения СПОД) 2 030 746 379 тыс. руб.

Валюта баланса филиалов по состоянию на 01.01.2010 г. составила (до проведения СПОД) 350 271 117 тыс. руб., в процентах к валюте сводного баланса – 17,2 %.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Государственная регистрация: 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

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.

Лицензии: ГТ № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

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.

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».

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «АЛЬФА-БАНК», подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, решением

Независимый член *BKR International*
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

годового общего собрания акционеров от 18.06.2009 г. (Протокол № 04-2009) в соответствии со статьей 48 Федерального закона РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Аудит проводился с 12 апреля по 25 мая 2010 года с участием:

Генерального директора: Фадеева Юрия Леонидовича – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит» от 07.07.2004 г. (Протокол №49).

Руководителя аудиторской проверки:

Коротких Елены Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996, выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Аудиторов:

Абросимовой Надежды Леонидовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 007508 от 09.09.2003 г., срок действия не ограничен,

Джидалаевой Асият Курбан-Магомедовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К015476 от 08.04.2004 г., срок действия не ограничен.

Лебедевой Марины Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита №К 029216, выдан от 12.11.2008 г., срок действия не ограничен.

Собко Юлии Анатольевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К029672 от 22.01.2009 г. срок действия не ограничен.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «АЛЬФА-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2010 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2009 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2009 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2010 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2010 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

Независимый член BKR International
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

- ✓ Указанием Банка России от 20.01.2009 г. №2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация;
- ✓ Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторской организации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- ✓ оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И обязательных нормативов на отчетные даты в течение 2009 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.

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

25 мая 2010 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 аудиторской проверки:
Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ИНК
45286565000	109610444	1027700067328	1326	044525593

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409804
Универсальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	17832988	23000593
2	Средства кредитных организаций в Центральной банке Российской Федерации	18398712	59193056
2.1	Обязательства резервов	3207472	725347
3	Средства в кредитных организациях	2976103	1794770
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40911826	28095356
5	Чистая ссудная задолженность	444873039	513852254
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45730786	28284858
6.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	10467085	10202078
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные вклады	3913162	4163871
9	Прочие активы	10349521	8386390
10	Всего активов	584986137	684711148
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7600000	152623489
12	Средства кредитных организаций	78156134	93794284
13	Средства клиентов (нерезидентных организаций)	395319112	349258047
13.1	Вклады физических лиц	131318757	81570063
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1265014
15	Выпущенные долговые обязательства	18196799	10635657
16	Прочие обязательства	7110934	8864960
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами	1262908	2130557
18	Всего обязательств	507645887	608572008
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	59587623	1565742
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Зачисленный доход	1810961	37319275

122	Резервный фонд	234861	234861
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестиция в наличии для продажи	1448365	606463
124	Переоценка основных средств	865154	866543
125	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15547645	11731634
126	Несостоявшаяся прибыль (убыток) за отчетный период	-2154359	3814642
127	Всего источников собственных средств	77340250	56139140
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	496973881	578643973
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	90912065	145865708

Заместитель Председателя Правления

Э. Бакостер

Главный бухгалтер

И.И. Попова



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Калачовская, д. 27

Код формы: 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	74330793	61452727
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6558894	3908963
1.2	От осуд. предоставленных клиентам (некредитным организациям)	61743203	54555687
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6028656	2988077
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	39272321	30248042
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13779627	8545734
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24253281	20435712
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1239413	1266594
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	35058472	31204685
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-26060815	-23739295
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1679525	-330398
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8997657	7465390
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4836458	426958
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми в наличии для продажи	537396	203280
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5110706	-5960584
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1270013	18618594
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8705	3503
12	Комиссионные доходы	12312106	11347092
13	Комиссионные расходы	2287326	1893272
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в наличии для продажи	-68168	-617
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	234981	-1557228
17	Прочие операционные доходы	4154730	6387893
18	Чистые доходы (расходы)	24885946	35041009

119	Операционные расходы	25568789	27593564
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	-682943	7447445
121	Начисленные (уплаченные) налоги	1471416	3632803
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2154359	3814642
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	-2154359	3814642

Заместитель Председателя Правления

Э. Ванстер

Главный бухгалтер

Н.Н. Попова



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ССРО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45286565000	109610444	1027700067328	1326	044525593

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

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

Код формы 0409614
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:	18301858	17877092
1.1.1	Проценты полученные	71662390	59065903
1.1.2	Проценты уплаченные	-41555602	-27992968
1.1.3	Комиссии полученные	12214445	11858829
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2241076	-1885031
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестирован в наличные для продажи	2876473	1634287
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	-5110706	-5960585
1.1.8	Прочие операционные доходы	3729530	5592832
1.1.9	Операционные расходы	-21879923	-22116190
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1593673	-2319984
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-79705437	48738692
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2482125	5156567
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11941765	-15629287
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-2766220	1450562
1.2.4	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	52550121	-77761943
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1665110	-1614811
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-145023489	152623489
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-12732523	-42817552
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	36706057	37448800
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1265014	1265014

1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	7075674	-9236321
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1838957	-2145826
1.3	Итого по разделу 1 (сум. 1.1 + ст. 1.2)	-61403579	66815784
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в долгосрочные для продажи"	-19126495	-14353117
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в долгосрочные для продажи"	1065281	403280
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	-808181	-910660
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	196132	-5335763
2.7	Дивиденды полученные	8705	3503
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-18664558	-20192757
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	22513567	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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	22513567	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9110498	2023586
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-48444074	48446413
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	81468302	33021889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	33024228	81468302

Заместитель Председателя Правления  Д. Бакстов

Главный бухгалтер



Ю. И. Потава

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	описной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
4526054000	09610444	1027700067328	1328	044525593

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2015 года**

Наименование кредитной организации: **Сбербанк акционерное общество Альфа-Банк**
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Калужская, д.27

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	70735584.0	48790010	119525594.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1565742.0	58021881	59587623.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1565742.0	58021881	59587623.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала акционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	37319275.0	-35508314	1810961.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	234861.0		234861.0
1.5	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки):	15777166.0	-2651792	13125374.0
1.5.1	прошлого года	11731614.0	4921703	18653317.0
1.5.2	текущего года	4045552.0	-7573495	-3527943.0
1.6	Имущественные активы	103910.0	28292	132192.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	26295488.0	29195913	55491371.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторы использовали выкупленные акции	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.4	X	21.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	56924827.0	25776302	82701229.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	53935853.0	25948800	79884653.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	85817.0	695151	153668.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на выбалансированных счетах, и прочие отчисления	213054.0	-687648	1762306.0
4.4	под отчисления с резервными отчислениями	3.0	-1	3.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 120516835, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд: 30025933;

1.2. изменения качества ссуд: 60731361;

1.3. изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленного Банком России: 7891688;

1.4. иных причин 21867853/

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
к отчетному периоду (тыс. руб.), всего 34568035, в том числе издествств:

2.1. списания безнадежных ссуд 112337/

2.2. погашения ссуд 56103902/

2.3. изменения качества ссуд 17798674/

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 8447084/

2.5. иных причин 18167038/

Заместитель Председателя Правления

Э. Пакотер

Главный бухгалтер

М.Н. Попова



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	109610444	1027700047328	1326	044525593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк
Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	21.1	10.4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	41.3	83.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	76.1	81.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	97.7	103.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			17.0	23.1
			0.6	2.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	194.5	443.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по ипотечным банкам (H10.1)	3.0	0.1	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	13.2	21.8
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БИКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завышенные расчеты (H16)			
12	Показатель предоставления РЕКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которым в соответствии с федеральными законами имеет приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Заместитель Председателя Правления

Э. Банстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2010 г.

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Коммерческая деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» осуществляется на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 29 января 1998 года. 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.

По состоянию на 1 января 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал ОАО «АЛЬФА-БАНК» состоял из 1 млн. 565 тыс. 742 акции номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. 28 апреля 2009 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций банка в количестве 393208 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию. 14 июля 2009 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций банка в количестве 49023750 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию. 28 сентября 2009 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций банка в количестве 8602923 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию. Таким образом, по состоянию на 1 января 2010 года уставный капитал банка составил 59 млрд. 587 млн. 623 тыс. рублей.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» является одним из наиболее конкурентоспособных частных банков России. Банк входит в число 5-и крупнейших российских банков по величине активов (584986 млн. руб.) и собственного капитала (119526 млн. руб.). По итогам 2009 года убыток банка после налогообложения составил 2154 млн. руб.

Несмотря на обостренную экономическую ситуацию, ОАО «АЛЬФА-БАНК» сохранил положение крупнейшего российского частного банка. В условиях кризиса банк успешно преодолел риски потери ликвидности, риски падения достаточности капитала и валютные риски, накопил значительный запас ликвидных средств, имеет доступ к дополнительным источникам финансирования, предоставляемым государственными организациями. В 2009 году банку удалось не только в целом сохранить рыночную долю по основным направлениям деятельности, но и в ряде случаев увеличить ее.

Правильность выбранного банком курса подтверждает его поддержка государством и акционерами. В октябре 2009 года банк получил субординированный кредит в размере 29,3 млрд. руб. от Внешэкономбанка, в том числе 29,1 млрд. руб. на новых условиях по схеме 1:3. ОАО «АЛЬФА-БАНК» стал первым частным российским банком, получившим данный вид государственной поддержки на новых условиях. Кроме того, акционеры банка предоставили ему субординированный кредит на сумму 320 млн. долларов США из собственных средств сроком на 16 лет. Решение государства и акционеров о выделении средств на дополнительную поддержку стабильного развития банка стало свидетельством его верной позиции и стратегии развития в сложившихся экономических условиях.

В 2009 году закончилось объединение корпоративного и инвестиционного бизнесов ОАО «АЛЬФА-БАНК» в единый корпоративно-инвестиционный блок. Это событие стало важнейшим этапом развития банка и оказало положительное влияние на итоги года и деятельность банка в целом. В 2009 году значительно проявился синергетический эффект от объединения, особенно нужный и важный в этот сложный для корпоративного банка период. 2009 год можно назвать одним из самых сложных периодов за всю историю корпоративного банковского бизнеса современной России. В 2008 году невозможно было предсказать масштаб финансовых проблем, с которыми компании столкнулись год спустя. Несмотря на государственную помощь, многие из них оказались в крайне тяжелом положении, поскольку средства, выделенные на поддержку бизнеса, в начале года еще не успели дойти до адресатов. ОАО «АЛЬФА-БАНК» выбрал стратегию открытого решения проблем невозврата кредитов, которая показала себя в сложившейся ситуации как абсолютно верная. Четкое выявление всех тонких мест корпоративного портфеля, жесткий подход к определению проблемной задолженности и активная деятельность, направленная на ее сокращение, позволила во второй половине 2009 года снизить объем просроченной задолженности (более 1 дня) с 2,5 млрд. долларов США до 2,0 млрд. долларов США. При этом реструктуризации подвергались только те кредиты, в возврате которых банк был уверен. При этом общее сокращение корпоративного кредитного портфеля в прошедшем году составило около 22% (с 16,5 млрд. долларов США в 2008 году до 12,8 млрд. долларов США в 2009). Тем самым ОАО «АЛЬФА-БАНК» занял седьмое место (согласно рейтингу РБК) среди банков России по размеру корпоративного кредитного портфеля. Несмотря на сложности на рынке корпоративного кредитования в 2009 году, банк заключил ряд крупных сделок. Среди них следует выделить следующие: ОАО «АЛЬФА-БАНК» предоставил авиаконпании «Сибирь», входящей в Группу Компаний 57, кредит сроком на пять лет в размере 8,9 млрд. рублей. В декабре 2009 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» и ГК Продо заключили долгосрочное соглашение о сотрудничестве сроком на семь лет, которое, в частности, предусматривает реструктуризацию задолженности ГК Продо перед Банком. В качестве обеспечения кредитов банк получил в залог существенную часть бизнес-активов ГК Продо в виде акций основных заводов Группы, а также недвижимость и оборудование этих предприятий. В июне 2009 года банк заключил соглашение с ООО «Марийский НПЗ» о предоставлении заводу кредита в рублях, долларах США и евро на срок до 18 месяцев. Гарантиями по кредиту стало движимое и недвижимое имущество Марийского НПЗ. В 2009 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» заключил соглашение об открытии кредитной линии на 1,5 млрд. рублей с ОАО «Газэнергосеть». Данная кредитная линия предназначена для обеспечения реализации сжиженного углеводородного газа и нефтепродуктов. Заключение соглашения с этой компанией расширило кредитный портфель банка в нефтяной отрасли. На сегодняшний день он превышает 20 млрд. рублей. В мае 2009 года банк открыл кредитную линию на 8,7 млрд. рублей сроком на 2 года для ОАО «Московская объединенная электросетевая компания». Данные средства направлены на реализацию инвестиционной программы компании на территории Москвы и Московской области. Значительными событиями 2009 года были также соглашения по реструктуризации задолженности компаний, входящих в Группу «Базовый элемент», а также корпорации MIGA Group.

В течение 2009 года банк еще раз подтвердил свои лидирующие позиции в банковском секторе России, получив множество наград, среди которых «Лучший банк России» 2009 от Euromoney, награды за качество и динамичное развитие в области безналичных расчетов: «Лучший банк-корреспондент по расчетам в долларах США» 2009 и «Превосходное сотрудничество в области коммерческих платежей и финансовых переводов» 2009 от банк JP MORGAN и Commerzbank AG. Первый в России ежегодная премия в индустрии private banking & wealth management – «SPEAR'S Russia wealth Management Awards» 2009 от журнала SPEAR'S UK. 1-е место в рейтинге по уровню обслуживания клиентов в Москве 2009 по результатам исследования, проведенного группой компаний NEXTER.

2009 год стал удачным и для розничного сектора банка. Розничный банк выполнил поставленные перед ним задачи, увеличив долю на рынке вкладов «до востребования» до 5,06% и поднявшись на третье место в России по объемам привлечения средств «до востребования». В абсолютном выражении

объем средств «до востребования» на конец 2009 года составил 2,052 млрд. долларов США, что делает ОАО «Альфа-Банк» третьим банком в стране по объемам привлечения средств «до востребования», уступая лишь двум ведущим банкам с государственным участием: «Сбербанку России» и «ВТБ 24» и превосходя все прочие частные банки. Возросла и рыночная доля ОАО «Альфа-Банк» на рынке общего привлечения и значительно увеличилось число розничных клиентов: за год на 27% – до 3895 тыс. человек. Это свидетельствует о высоком доверии к банку граждан России и его неизменной репутации надежного и стабильного частного банка. По темпам развития розничного бизнеса в 2009 году ОАО «Альфа-Банк» опередил не только другие частные банки, но и банки с государственным участием.

Банк продолжил работу на рынке кредитования физических лиц, сохраняя свою рыночную долю и в то же время, повышая качество кредитного портфеля. Так, например, некоторая амортизация данного портфеля и консервативная политика в ипотечном кредитовании и автокредитовании позволила по итогам 2009 года получить розничный портфель с крайне низким уровнем проблемности. В то же время, активно развивался перспективный сегмент потребительского кредитования. Объем кредитов, выданных за год, увеличился в 1,6 раза, в том числе в 7 раз увеличилось число кредитов, выдаваемых с минимальными расходами для банка – без участия его сотрудников. В отличие от многих других финансовых организаций в 2009 году банк не только не стал сужать линейку банковских продуктов для физических лиц, но и расширил ее. В частности, было продолжено развитие такого востребованного направления как создание продуктов с добавленной стоимостью. В дополнение к успешным проектам, запущенным ранее, – совместной программе компании «Аэрофлот» и ОАО «Альфа-Банк» по выпуску карт Аэрофлот – MasterCard – Альфа-Банк и выпуску карт Альфа-Банк – Cosmopolitan – Visa, в 2009 году появилось три новых предложения для разных категорий клиентов розничного банка. Во-первых, это широко анонсируемый выпуск «Ижской карты» – нового бренда, созданного банком специально для мужской аудитории, затем появление кобрендовых карт М.Видео-Бонус – Альфа-Банк, и, наконец, специальный продукт для деловой аудитории урала – карта Уральские Авиалинии – Visa – Альфа-Банк. Все эти проекты успешно развиваются и пользуются большой популярностью среди целевой аудитории. Крайне удачным стало и начатое в 2009 году сотрудничество с платежной системой Яндекс.Деньги. За год обороты по этому проекту составили более 1 млрд. рублей – данным сервисом воспользовалось около 40 тысяч клиентов. Проект стал возможен, в том числе, благодаря использованию банком самых современных технологических систем.

Одним из наиболее важных и трудоемких проектов 2009 года для розничного бизнеса стала интеграция клиентской базы банка «Северная Казна» – крупнейшего регионального банка Уральского региона, приобретение которого произошло в 2008 году. В общей сложности 28 отделений «Северной Казны» было сконвертировано в отделения ОАО «Альфа-Банк».

2009 год был важным этапом в развитии банком каналов удаленного доступа. Значительно выросло число клиентов, которые пользуются удаленными услугами. Так, количество пользователей интернет-банка «Альфа-Клик» в 2009 году увеличилось с 415 тысяч до 770 тысяч человек, количество пользователей sms-уведомления «Альфа-Чек» возросло с 700 тысяч до почти миллиона человек. Была продолжена работа по информированию клиентов об удобстве удаленных каналов обслуживания и обучении работе с ними. Сейчас в интернет-банке «Альфа-Клик» добавляются новые функции, такие как отображение одобренных банком предложений для клиента, расширяются возможности перечисления предварительно одобренных платежей.

Еще один серьезный проект, реализованный в 2009 году, – выпуск виртуальных карт в интернет-банке «Альфа-Клик». Это возможность для клиентов безопасно осуществлять платежи в интернете, не подвергая риску средства на основном счете, поскольку операции по карте возможны лишь в пределах установленного для нее лимита. Услуга была предложена в конце августа 2009 года, а объем выпуска карт в 2009 году составил около 4-5 тысяч карт в месяц. Количество таких карт у пользователей на конец 2009 года было 20 тысяч, а на 31 марта 2010 г. – уже 56 тыс.

Следующее направление, развитие которого планирует розничный банк, – предоставление технологических возможностей для компаний-партнеров для оплаты их клиентами товаров и услуг в интернете. Это предложение В2В – удобное бизнес-решение для многих компаний, в 2009 году клиентами банка в этой области стали компания авиакомпания «Сибирь» (S7 Airlines) и оператор широкополосного доступа в интернет «Корбина Телеком», входящий в группу компаний «ВымпелКом». ОАО «Альфа-Банк» считает этот рынок стратегически важным. Согласно исследованиям издания C-News доля карт банка в расчетах в интернете в 2009 году составляет 17%. Банк занимает в этом секторе второе место после «Сбербанка России», объем эмиссии карт, которого значительно превышает соответствующие показатели ОАО «Альфа-Банк».

По состоянию на 01.01.2010 г. количество клиентов – физических лиц достигло 3,9 млн. человек. Привлечено вкладов от физических лиц – 131319 млн. руб. Выплачено процентов по вкладам физических лиц за 2009г. – 5631 млн. руб.

Банк по-прежнему придает большое значение проектам, связанным с кредитованием малого и среднего бизнеса. Несмотря на определенные особенности в взыскании проблемной задолженности и вынужденное сокращение кредитного портфеля в этом секторе, ОАО «Альфа-Банк» считает кредитование малого и среднего бизнеса одним из важнейших направлений своей деятельности. В течение года банк скорректировал требования к заемщикам и стратегию взыскания задолженности с малых и средних компаний, и в 2010 году планирует восстановить докризисный объем кредитного портфеля.

Кредитный портфель банка на 01.01.10 составил по юридическим лицам – 381818 млн. руб. (на 01.01.2009 – 435631 млн. руб.), по физическим лицам – 68913 млн. руб. (на 01.01.2009 – 75324 млн. руб.). Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам составила 49165 млн. руб., по кредитам физическим лицам – 12173 млн. руб.

Проценты, полученные по предоставленным кредитам гражданам, за 2009 год составили 10922 млн. руб. – на 2073 млн. руб. больше, чем за 2008 год.

Структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики России по состоянию на 01.01.2010г. (исключая межбанковские кредиты):

Промышленность – 100388 млн. руб. – 36%, сельское хозяйство – 6933 млн. руб. – 3%, строительство – 14267 млн. руб. – 5%, торговля и общественное питание – 69700 млн. руб. – 25%, транспорт и связь – 21735 млн. руб. – 8%, прочие отрасли – 68097 млн. руб. – 23%.

По географическим регионам: Европейская часть России – 58261 млн. руб.

Сибирь и Дальний Восток – 43832 млн. руб.

Москва и Московская область – 179027 млн. руб.

Страны СНГ – 9838 млн. руб.

Страны Западной Европы – 90860 млн. руб.

Проценты, полученные по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам юридических лиц за 2009 год, составили 42451 млн. руб., что на 1557 млн. руб. меньше, чем за 2008 год.

По состоянию на 01.01.10 предоставлено межбанковских кредитов на общую сумму 44317 млн. руб., в том числе:

российским банкам – 27667 млн. руб., банкам стран СНГ – 299 млн. руб., банкам стран Западной Европы – 14635 млн. руб., банкам США – 1716 млн. руб.

Проценты, полученные от размещения средств в банках за год – 5587 млн. руб., что на 2244 млн. руб. больше, чем за 2008 год.

Привлечено межбанковских кредитов на общую сумму 74505 млн. руб., в том числе: от российских банков – 50839 млн. руб., от банков стран СНГ – 2750 млн. руб., от банков стран Западной Европы – 20730 млн. руб., от банков стран Азии – 186 млн. руб.

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам банков, составили 3707 млн. руб., что на 3245 млн. руб. меньше, чем за 2008 год.

Комиссионные доходы банка за 2009 год составили 12612 млн. руб. В 2008 году банк заработал комиссионных доходов 11486 млн. руб.

Одним из успешных и перспективных направлений корпоративного бизнеса в 2009 году стала программа факторингового обслуживания клиентов банка. Благодаря ее реализации ОАО «Альфа-Банк» входит в пятерку лидеров факторингового рынка России по объему уступленных денежных требований. Оборот за 2009 год по факторингу составил 21 115 млн. руб. уже более 70 компаний оценили все преимущества нашего факторинга и выбрали работу с ОАО «Альфа-Банк». В их число входят поставщики крупных торговых сетей, таких как X5 Retail Group, Ашан, МЕТРО, а также поставщики и подрядчики нефтегазовых, электроэнергетических и крупных производственных компаний. Сильные стороны банка – возможность устанавливать существенные лимиты и предоставлять финансирование по лучшим на сегодняшний день ставкам на факторинговом рынке.

В прошедшем году ОАО «Альфа-Банк» продолжил развитие расчетного бизнеса. В 2008 году было начато ведение расчетных операций между участниками оптового рынка электроэнергии. Проект, получивший название ГОЭЛРО, имел большое значение для банка в период недостатка ликвидности и остается важным этапом на пути развития расчетного бизнеса. В 2009 году был сделан следующий шаг в этом направлении – ОАО «Альфа-Банк» был выбран расчетным банком Российского союза застраховщиков. В связи с началом действия закона о прямом возмещении убытков по ОСАГО на территории России проводился конкурс для определения финансовой организации, через которую будут осуществляться еженедельные расчеты между страховыми компаниями. Такой организацией стал ОАО «Альфа-Банк». Важная особенность системы, предложенной банком, – двойная гарантия своевременного осуществления расчетов за счет обязательных требований к участникам рынка: наличие неснижаемого остатка на счету организации, а также гарантийный депозит, рассчитываемый индивидуально для каждой страховой компании. Расчетный бизнес – приоритетное направление для банка, и работа в этом секторе будет продолжена в 2010 году.

2009 год стал годом восстановления мирового инвестиционного бизнеса. Падение рынка, которое произошло во второй половине 2008 года, привело к сокращению инвестиционного бизнеса в России почти на 80%. Цены на акции и облигации резко упали. Индекс РТС снизился с 2400 до 600 пунктов. Отрицательная тенденция сохранялась и в первом квартале 2009 года, однако в апреле ситуация изменилась, и рынок начал расти. ОАО «Альфа-Банк» успешно пережил тяжелый для инвестиционного бизнеса период и возобновил активное развитие бизнеса, как только появилась такая возможность. В итоге в 2009 году банк в два раза перевыполнил план по доходам и сократил расходы на 33%, что позволяет назвать его одной из самых эффективных инвестиционных организаций России по соотношению расходов и доходов. Высокие результаты дают основания считать этот год крайне успешным для инвестиционного бизнеса банка.

В феврале 2009 года ОАО «Альфа-Банк» выступил уполномоченным организатором международного синдцированного кредита, организованного Европейским банком Реконструкции и Развития (ЕБРР), ING Wholesale Banking и BNP Paribas (Suisse) и предоставленного компании «Интегра». Общая сумма кредитования составила 250 млн. долларов США. Сумма участия банка в синдцированной сделке составляет 25 млн. долларов США. Затем в четвертом квартале 2009 года была проведена реструктуризация долгов компании и ее рекапитализация.

В 2009 году, как и в предыдущие годы, значительное внимание ОАО «Альфа-Банк» уделял работе на рынке долговых инструментов. Из значительных сделок на рынке ценных бумаг с фиксированной доходностью следует выделить организацию и проведение размещения облигационного займа ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» – единственного в 2009 году облигационного займа в строительной отрасли. Ставка купона составила 16% годовых. Заем в размере 2 млрд. рублей размещен сроком на три года, что является несомненным успехом банка в сложившихся рыночных условиях. Итоги сделки показали интерес инвесторов к надежным заемщикам и подтвердили лидерство команды ОАО «Альфа-Банк» в сегменте первичных размещений облигаций второго эшелона. Кроме того, в 2009 году банк выступил организатором успешного размещения рублевых облигаций для МРСК Юга на общую сумму 6 млрд. рублей со ставкой купона 17,5% годовых, которая была снижена в ходе конкурса от изначально прогнозируемой 18,5% годовых.

Международное рейтинговое агентство Fitch установило долгосрочный рейтинг ОАО «Альфа-Банк» на уровне B+, прогноз стабильный; краткосрочный подтвердило на уровне B. Национальный долгосрочный рейтинг банка подтвержден на уровне A+(rus).

В 2009 году Дирекция по управлению рисками продолжала расширять и совершенствовать подход, позволяющий осуществлять функции риск-менеджмента в рамках универсального банка, охватывающего коммерческий, инвестиционный и розничный бизнесы. В рамках данного подхода Дирекция по управлению рисками нацелена на проведение целостного анализа рисков, позволяющего идентифицировать, оценивать и контролировать риски всего спектра текущих операций банка.

Организационная структура банка устанавливает четкое разделение полномочий и ответственности при принятии решений, влекущих принятие риска, обеспечивает общие для всего банка видение и понимание принимаемых рисков. Основным органом, ответственным за принятие риска, является Правление банка. Правление определяет риск-аппетит путем утверждения рисковозной политики (осуществляется в отношении кредитных, рыночных и операционных рисков). Правление осуществляет делегирование полномочий по принятию риска коллегиальным органам (кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами) и утверждает систему контроля рисков, применяемую в банке. Отдельные крупные сделки также подлежат утверждению Правлением.

Дирекция по управлению рисками отвечает за реализацию и функционирование системы контроля риска (risk framework). В состав Дирекции по управлению рисками входят: управление кредитными рисками, включающее в себя отдел контрагентов, отдел кредитной политики и управления кредитными рисками, отдел специальных проектов; а также отделы по управлению рыночными рисками, по управлению рисками ипотечного, среднего и малого бизнесов, по управлению операционными рисками. Дирекцию по управлению рисками возглавляет Главный директор по управлению рисками, который подчиняется Главному управляющему директору и регулярно информирует Правление об уровне риска и качестве контроля риска.

В банке установлены процедуры контроля, позволяющие эффективно осуществлять управление рисками. Сюда относятся строгое соблюдение принципов и лимитов кредитной политики, ее регулярный пересмотр, предоставление и анализ регулярных отчетов, регламентация процесса принятия риска, количественная оценка риска на основании данных, проведение стресс-тестирования и сценарного анализа. Независимое структурное подразделение (мидл-офис) проводит контроль лимитов, установленных кредитной политикой и решениями уполномоченных органов банка. Процесс принятия риска строго регламентирован, определены полномочия и соответствующий им уровень ответственности. Дирекция по управлению рисками включена в процесс принятия рисковозных решений на всех его стадиях. Дирекцией по управлению рисками и другими подразделениями регулярно проводится оценка и мониторинг риска, подготавливаются и доводятся до сведения коллегиальных органов банка отчеты об уровне риска.

Эффективность управления кредитным риском в банке обеспечивается за счет регулярного анализа адекватности установленных процедур кредитного процесса и системы лимитов портфеля текущим экономическим условиям и оперативным внесением в них изменений в случае необходимости. При этом особое внимание уделяется контролю над эффективностью и качеством методологии оценки кредитных рисков, анализу причин возникновения потерь, совершенствованию системы присвоения внутренних кредитных рейтингов, что позволяет уже с 2005 г. применять в банке модель кредитного VAR, построенную на основе накопленных в банке статистических данных, для прогноза возможных будущих потерь. Кредитный риск возникает в результате проведения сделок кредитования, а также других операций с финансовыми активами с контрагентами банка.

Оценка кредитного риска коммерческого бизнеса осуществляется управлением кредитными рисками как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля банка в целом. Управление рисками на уровне кредитного портфеля банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Риск-аппетит банка в отношении кредитного риска определен кредитной политикой. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. В ответ на ухудшение общей экономической ситуации банк снизил риск-аппетит путем отказа от предоставления продуктов с повышенным кредитным риском, а так же повышением требований к предоставляемому в залог заемщиками обеспечению. Кредитный риск принимается решением кредитного комитета. В зависимости от размера сделки, она рассматривается главным кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом или кредитным комитетом филиала. Основной характеристикой чертой кредитного процесса банка является осуществление контроля кредитного риска на каждом этапе. Каждая заключаемая сделка проходит стандартный процесс андеррайтинга, включающего в себя независимую оценку специалистами Дирекции по управлению рисками. Анализируется кредитоспособность заемщика, качество обеспечения и соответствие кредитной политике и риск-аппетиту банка. По результатам оценки сделке присваивается внутренний кредитный рейтинг и выработывается предложение о приемлемом уровне кредитного риска (кредитном лимите). Кредитный лимит утверждается решением уполномоченного кредитного комитета. Кредитные сделки подвергаются всестороннему регулярному мониторингу, который проводится специалистами кредитного управления, ответственными за сделку. Утверждены однозначные критерии отнесения сделки к категории проблемных и процедуры принятия решений в отношении таких сделок.

На уровне портфельного управления кредитным риском Дирекция по управлению рисками анализирует характеристики и тенденции кредитного портфеля и доводит указанную информацию до сведения Главного кредитного комитета, и правления банка, способствуя тем самым реализации системы контроля риска. К компетенции Дирекции по управлению рисками относится разработка и внедрение портфельных методов оценки риска (внутренних рейтингов), разработка методологических документов по оценке риска.

Банк использует широкий набор методов для снижения принимаемого кредитного риска при заданном уровне доходности. На этапе заключения сделки, проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Также, предусматриваются различные дополнительные условия, повышающие уверенность банка в исполнении заемщиком своих обязательств. Банком формируются провизии под ожидаемые потери от реализации кредитного риска. Ведется постоянный мониторинг соответствия провизий уровню кредитного риска. Решения об изменении размера общих провизий принимаются по мере необходимости.

В банке не реже 1 раза в год проводится стресс-тестирование кредитного портфеля по 1 или нескольким экономическим параметрам. Результаты стресс-тестирования доводятся до руководства банка и используются для анализа достаточности созданных провизий для покрытия ожидаемых потерь от реализации заложенных в стресс-тест сценариев развития экономики. На уровне кредитного портфеля обеспечивается поддержание приемлемого уровня диверсификации кредитного портфеля. Рыночный риск возникает по открытым позициям банка по валюте, процентным ставкам и акциям. Полномочия по принятию рыночного риска делегированы комитету по управлению активами им пассивами. Главный директор по управлению рисками имеет ограниченные полномочия по закрытию позиций и авторизации перечислений. Руководители бизнес-подразделений банка ответственны за идентификацию и управление рыночным риском своих позиций, а также за соблюдение установленных контролей риска.

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 контролей отдельных подразделений.

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

Оценка и управление рисками ипотечного кредитования производится как на уровне сделок, так и на портфельном уровне. Принятие решения о выдаче ипотечного кредита происходит после проведения андеррайтинга заемщика и залога по установленным в банке и согласованным с Дирекцией по управлению рисками методикам. Дирекция по управлению рисками также осуществляет согласование отдельных сделок, несущих повышенный риск. В банке установлены лимиты концентрации ипотечного кредитного портфеля по отдельным продуктам, регионам, категориям заемщиков, целью которых в том числе является ограничение доли более рискованных кредитов в портфеле.

Дирекция по управлению рисками регулярно анализирует структуру, характеристики ипотечного кредитного портфеля (в том числе уровни просроченной задолженности и показатели эффективности взыскания просроченной задолженности), и тенденции их изменения, и доводит указанную информацию до сведения Розничного кредитного комитета.

Процесс принятия решение о выдаче розничного кредитного продукта является в высокой степени автоматизированным.

Ведущая роль в принятии решений отводится скоринговым картам, учитывающим всю информацию о заемщике от анкетных данных до кредитной истории в бюро. На основе скоринговых карт определяется тип верификации заемщика или принимается решение об автоматическом отказе или автоматическом одобрении без необходимости дальнейшей верификации. В случае необходимости верификации финальное решение принимается автоматически по совокупному набору результатов проверок. Управление розничных рисков также осуществляет согласование отдельных сделок, несущих повышенный риск.

В банке на ежемесячной основе осуществляет мониторинг эффективности и стабильности используемых скоринговых карт. Результаты используются для принятия решение о необходимости перестроения карт.

Управление розничными рисками регулярно анализирует структуру, характеристики розничного кредитного портфеля (в том числе уровни просроченной задолженности и показатели эффективности

взыскания просроченной задолженности), и тенденции их изменения, и доводит указанную информацию до сведения Розничного кредитного комитета.

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 по привлеченным (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.

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

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 I 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 путем создания резервов на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении рыночной сделки на момент переоценки, 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 сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование первоначальным продавцом 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-х 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 раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений и 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, 20 001 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 офшорных 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, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности банка, в учетную политику банка на 2009 год не вносилось.

Применительно к отражению операций в 2010 году банк разработал и утвердил учетную политику на 2010 год в связи с введением в действие Указания ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2343-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания ЦБ РФ от 11.12.2009 № 2358-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Письма ЦБ РФ от 14.01.2010 № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России» и др.

В учетной политике банка на 2010 год отражены следующие основные изменения:

- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением №302-П, с последующими изменениями и дополнениями;
- отражен порядок признания в доходах процентов, предусмотренных п. 2 статьи 811 Гражданского кодекса РФ (штрафных процентов), в соответствии с которым указанные проценты отражаются аналогично штрафам и неустойкам;
- обозначен порядок проведения переоценки счетов, открытых в иностранных валютах, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, в соответствии с которым, переоценка производится в последний день каждого календарного месяца по курсу, определяемому с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты spot bid к доллару США по данным информационной системы Reuters на дату, предшествующую дате определения курса;
- уточнен порядок отнесения на счета расходов НДС, уплаченного по расходам будущих периодов, который с 2010 года не подлежит распределению по временным интервалам и полностью списывается на расходы в дату отнесения со счета расходов будущих периодов на счет текущих расходов суммы, относящейся к первому временному интервалу.

В 2009 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи непризнания правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-у «о порядке составления кредитными организациями годового отчета» банк провел работу по подготовке и составлению годового отчета и отразил события после отчетной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

Банк не раскрывает информацию о разведенной прибыли (убытке) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

После проведения СПОД: финансовый результат (убыток) банка увеличился на величину 114522 тыс. руб. и составил 2154359 тыс. руб., налог на прибыль увеличился на 144394 тыс. руб. и составил 279671 тыс. руб.

В период подготовки годового отчета событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не произошло.

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 января 2010 года в банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов и кредитных организаций. В банке открыты 40834 счетов юридическим лицам и 893 корреспондентских счетов «лор» 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 21302 клиентов банка, что составляет 52% от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет всего 1,5% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в банк и небольшая часть – неработающие счета. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

Остатка средств на балансовом счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» по состоянию на 01.01.2010г. нет.

ОАО «Альфа-Банк» по итогам 2009 года провел инвентаризацию всех учитываемых на балансовых, внебалансовых и счетах срочных сделок денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, нематериальных активов, хозяйственных и других материалов, по результатам проведенной ревизии денежной наличности и других ценностей операционной кассы составлены акты. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2010 г. в банке произведена сверка обязательств и требований по 475 личным счетам, открытому для учета срочных сделок. Все 68 клиентов подтвердили остатки по счетам.

Был проведен подробный анализ и сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами сверки взаиморасчетов. Из 324 сформированных актов поступило 158 подписанных, что составляет 49% от общего количества контрагентов, причина – не предоставление актов сверки контрагентами в установленные сроки. Остальные акты предоставлены в течение 1 квартала 2010 года.

Длительность дебиторской задолженности, отражаемая на балансовых счетах 306, 474 и 603, распределялась следующим образом:

- нормальная дебиторская задолженность

1) до 30 дней – 5544201 тыс. руб.

2) до 1 года – 3942149 тыс. руб.

4) свыше года – 2507490 тыс. руб.

- просроченная дебиторская задолженность – 1596778 тыс. руб., в том числе свыше 30 дней – 1107385 тыс. руб.

Максимальная по длительности задолженность 6,5 лет, сумма – 300 тыс. руб.

В 2009 году ОАО «Альфа-Банк» использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;

- тепловую энергию;

- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения. 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. незавершенное строительство в банке отсутствует.

Заместитель Председателя Правления

Э.Д. Бакстер



М.И. Попова

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

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

за 2010 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»

Наименование на английском языке: Open Joint-Stock Company «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 серия 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 2831 от 23.10.2007, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 23.10.2010 г.
- 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 № 601 от 03.09.2003 г., 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 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 2010 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «АЛЬФА-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2011 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2010 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2010 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2011 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2011 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 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 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 отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «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 2010 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.

23 мая 2011 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 аудиторской проверки:
Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

Е.В. Коротких

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОПС	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
43396565000	109610444	11027700067328	1326	044525203

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк
Бухгалтерский адрес: 107078, г. Москва, ул. Вавилова, д.27

Код формы по ОКУД 0409006
Квартал/год (Год/квартал)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
12	Денежные средства	21531730	17832968
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23075226	18386712
12.1	Обязательные резервы	4459194	3207472
13	Средства и кредиты организаций	23858637	2374113
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58182177	48911826
15	Чистая сумма задолженности	58708354	44467339
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	57685381	45730794
16.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	10414088	10467045
17	Чистые вложения в ценные бумаги, ускоренные по погашению	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3958363	3913162
19	Прочие активы	25410779	10349521
110	Всего активов	800993873	584388137
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	3400000
112	Средства кредитных организаций	94033154	78134134
113	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	554807202	395319112
113.1	Вклады физических лиц	105122005	131316773
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4389181	0
115	Выпущенные долговые обязательства	56913331	18194799
116	Прочие обязательства	7894006	7110934
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие условные резервы и (показания с разницей отформированы)	4323266	1262908
118	Всего обязательств	722607874	307643887
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	595874231	595874231
120	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
121	Занесенный аванс	1810941	1810941
122	Гарантий фонд	2978581	234881
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи	1841961	1440943
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Неразмешенная прибыль (интересные убытки) прошлых лет	4835423	15547645
126	Накопленная прибыль (убыток) на отчетный период	4445740	2554350
127	Всего источников собственных средств	78385999	77340250



IV. ВНЕЗАДИСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
(28)	Балансовые обязательства кредитной организации	369846784 496873881
(29)	Обязательства кредитной организации перед клиентами и контрагентами	95632562 80912065

Зам. Председателя Общества
 Главный бухгалтер



Д. Бакстер
 Н.Н. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
 Для аудиторских
 заключений

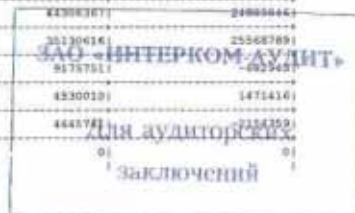
Банковская отчетность				
(Код учреждения) по ОКУД	Код кредитной организации (полная)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИР
45294545000	08610444	102770047339	1305	044535543

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 2016 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк
Почтовый адрес: 125078, г. Москва, ул. Каширская, д.27

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Привлечение средств, всего, в том числе:	71084054	74330793
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3039409	4558894
1.2	От депозитов, предоставленных клиентам, на балансовых кредитных организациях	42027704	61742203
1.3	От оказания услуг по банковской операции (лионизу)	0	0
1.4	От продажи и залога бумаги	6016942	4028639
2	Привлечение доходов, всего, в том числе:	29062462	39272381
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4408609	13779427
2.2	По привлеченным средствам клиентов, на балансовых кредитных организациях	20730465	24253381
2.3	По выданным документам обязательств	2723288	1259413
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43021582	35088472
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и переплаченной к ней задолженности, предоставленной кредитным организациям, и прочим финансовым организациям, в том числе:	-10750250	-2606815
4.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам кредитным организациям	-1309717	-1479622
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после уплаты резерва на возможные потери	32271342	4997637
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349833	5650394
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в балансе для продажи	-46568	337396
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2188530	-5828642
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3190015	1270013
11	Доходы от участия в капиталов других кредитных лиц	12669	8705
12	Комиссионные доходы	13804769	12312106
13	Вспомогательные расходы	3912249	2287326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в балансе для продажи	-13032	-68168
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2895849	234901
17	Прочие операционные доходы	1314466	4354730
18	Чистые доходы (расходы)	41306367	24868445
19	Операционные расходы	35130416	25568789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6175751	929457
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4530019	1471416
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4441731	2254552
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, (в том числе)	0	0



(23.1)	(Распределение между акционерами (участниками) в виде дивиденда)	01	01
(23.2)	(Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда)	01	01
(24)	(Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период)	46457411	-21543591

Ген. Председатель Правления  З. Ваксберг
 Главный бухгалтер  В.И. Волова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

10

Важнейшая отчетность				
Код организации по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной регистрационный номер	расширенный номер	ИНН
44284548000	09610444	11027700087328	1328	044525593

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организацией Открытое акционерное общество Альфа-Банк
Почтовый адрес: 107070, г. Москва, ул. Ракинская, д.27

Код формы по ОКУЗ 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	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 изменения в активах и обязательствах, всего, в том числе:	26419184	18301858
1.1.1	Проценты полученные	69462795	71862390
1.1.2	Проценты уплаченные	-25405602	-41555602
1.1.3	Комиссии полученные	15466000	12214445
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3505994	-2241074
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающим в наличии для продажи	600975	2876473
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 иностранными валютами	-2188530	-5110704
1.1.8	Прочие операционные доходы	809143	3729530
1.1.9	Операционные расходы	-22703476	-21879923
1.1.10	Расход (высвобождение) по налогам	-6859128	-1583673
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	18225817	-76942714
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России	-1291722	-2482125
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по движению в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17534934	-11941765
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по судовой задолженности	-163468416	52556171
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по прочим активам	-12575439	-16836071
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-7599399	-145023489
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по кредитам других кредитных организаций	18574350	-12732523
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, на которые открыты кредитные организации	185127470	36766057
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304381	-1343014
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по купленным облигациям	34261000	7075674
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	329024	1839957
1.3	Итого по разделу I (стр. 1.1 + стр. 1.2)	44641001	-58440856
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "недвижимость в наличии для продажи"	-15781739	-19134495
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "недвижимость в наличии для продажи"	3427471	1063381
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых в категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0



12.3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-946191	-909191
12.4	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26759	196132
12.7	Дивиденды полученные	12649	8705
12.9	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1316047	-1066458
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2251357
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплатившие дивиденды	-3813608	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-3813608	2251357
14	Изменение номинальной стоимости валютных единиц по отношению к рублю, установленной Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	268409	7525688
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27935175	-47264159
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	35994568	83260727
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	63929743	35994568

Зам. Председателя Правления

З. Биктеев

Главный бухгалтер

М.И. Попов



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

12

Важнейшая информация				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКДО	основной государственный идентификационный номер	регистрационный номер (/лицензионный номер)	ИНН
45286555000	109610444	11027700067329	1326	044525593

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ СОМНИТЕЛЬНЫЕ СЛУД И ИЛИХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитная организация Открытое акционерное общество АИ-88-Банк
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланевская, д.17

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

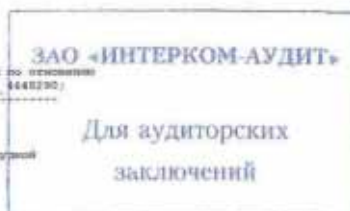
Номер (строки)	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, (в том числе):	11952504.0	-14450301	105075293.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, (в том числе):	59587623.0	0	59587623.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных облигационных листов (долей)	59587623.0	0	59587623.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров (участников))	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1810961.0	0	1810961.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	234961.0	2744320	2979381.0
1.5	Финансовый результат деятельности, признанный в отчете собственных средств (капитала):	13123374.0	-2012928	11112446.0
1.5.1	Процессы лет	14653317.0	-9517448	7135869.0
1.5.2	отчетного года	-3527943.0	7304520	3976577.0
1.6	Восстановленные активы	132190.0	-45369	66321.0
1.7	Субординированный кредит (кредит, займы, облигационный заем)	55491371.0	-6735135	48756236.0
1.8	Потребности (капитал, источники) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы инновационные активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	Ж	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.1	Ж	13.8
4	Фактическое фактическое значение размера на возможные потери (тыс. руб.), всего, (в том числе):	82701329.0	13575114	96276443.0
4.1	по судам, судам и приравненным к ней задолженностям	79884653.0	10525932	90410585.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск снижения потери, и прочие потери	1553480.0	-211174	1342304.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, и прочим счетам	1262306.0	3260354	4523660.0
4.4	под операциями с репозиториями операций фон	2.0	0	2.0

Таблица "Справочно":

1. Фактическое (дополненное) значение резерва на возможные потери по судам, судам
и приравненным к ней задолженностям в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего: 12900806, в том числе выделено:

1.1. выданы судам: 7343494;
1.2. изменение качества судам: 39644641;
1.3. изменение официального курса иностранных валют по отношению
к рублю, установленного Банком России: 4445230;
1.4. иные причины: 11472901.

2. Восстановленные (уменьшенные) резерва на возможные потери по судам, судам
и приравненным к ней задолженностям в отчетном периоде (тыс. руб.):



Итого: 119674994, в том числе вкладами:

2.1. собственная балансовая стоимость 76744;

2.2. добавочный фонд 79955014;

2.3. резервы и прочие фонды 22196873;

2.4. изменение официальной курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4442072;

2.5. иные приходы 11964169.

Зам. Председателя Правления  З. Басков

Главный бухгалтер  Н. Н. Достова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

14

Банковская отчетность				
Код бухгалтерии		Тип кредитной организации (филитал)		
по ОКВЭД	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (идентификационный номер)	регистрационный номер	ИНН
43286543000	109410444	1027700067328	1326	044525593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(табличная форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитная организация: Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409913
Годная процент

Порядк	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	13,9	21,1
2	Норматив обеспеченности ликвидности банка (Н2)	10,0	49,2	41,3
3	Норматив резервной ликвидности банка (Н3)	50,0	79,0	76,1
4	Норматив дисперсионной ликвидности банка (Н4)	100,0	100,0	87,7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25,0 (Максимальное)	21,3 (Максимальное)	17,0
6	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н6)	600,0	353,0	194,8
7	Норматив максимальности размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н7.1)	50,0	0,0	0,0
8	Норматив совокупной величины риска по ипотечным бумагам (Н8.1)	0,0	0,0	0,0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н9)	25,0	12,5	12,2
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (срочных депозитов в ближайшем 30-дневном периоде) и суммы обязательств НКО (Н10)	0,0	0,0	0,0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н11)	0,0	0,0	0,0
12	Норматив предоставления ГРД от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н12.1)	0,0	0,0	0,0
13	Норматив максимального обеспечения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н13)	0,0	0,0	0,0
14	Норматив максимальности соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н14)	0,0	0,0	0,0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение (сумма требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н15)	0,0	0,0	0,0

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



З. Бакстер

М.Я. Попов

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 01 января 2011 года.

НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС
107078, г.Москва, ул.Каланчевская, дом 27

Коммерческая деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» осуществляется на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 29 января 1998 года. 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.

По состоянию на 1 января 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал ОАО «АЛЬФА-БАНК» составил 59 587 623 тыс. рублей.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» является одним из наиболее конкурентоспособных частных банков России. Банк входит в число 7-и крупнейших российских банков по величине активов (800 991 875 тыс. руб.) и собственного капитала (105 075 293 тыс. руб.). По итогам 2010 года прибыль Банка после налогообложения составила 4 645 741 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 года на территории Российской Федерации у ОАО «АЛЬФА-БАНК» открыты 11 филиалов: «Башкортостан», «Екатеринбургский», «Казанский», «Красноярский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Самарский», «Санкт-Петербургский», «Томский» и «Хабаровский», 1 представительство в г. Белгороде, 47 операционных офисов, 118 дополнительных офисов, 20 операционных касс вне кассового узла (ОККУ) и 198 кредитно-кассовых офисов (ККО). На территории иностранного государства обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2011 года в состав участников банковской (консолидированной) группы, возглавляемой ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Группа), входят:

Акционерное общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды)
Общество с ограниченной ответственностью «Сосние»
Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»
Aliforma Capital Markets Inc. (США)
Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг»
Банк «СЕРВИСНАЯ КАЗНА» Открытое акционерное общество
Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость»
Общество с ограниченной ответственностью «Бенефициарный павильон»
Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Проперти»
Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Инвест»
Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»
Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр)

В течение 2010 года в составе участников Группы произошли следующие изменения: выбытие Общества с ограниченной ответственностью «БСК-Девелопмент» и Общества с ограниченной ответственностью «БСК-Доминион», включение в Группу Общества с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент» и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр).

В 2010 году ОАО «АЛЬФА-БАНК», традиционно являющийся маркетмейкером на внутреннем межбанковском кредитном рынке, укрепил свои позиции и значительно увеличил объем и количество производимых операций, что стало возможным благодаря посткризисному 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 выданных залоговых обеспечений. Для развития данного направления в 2010 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.

Подтверждением высококачественной работы Банка на рынке МБК является размещение рейтинга денежного рынка ОАО «АЛЬФА-БАНК» в первую тройку лучших рейтингов среди российских банков по версии ММВА 3 года подряд.

Отдельный сегмент в функциях Управления денежных операций занимают операции с Центральным банком Российской Федерации, Федеральным Казначейством, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В 2010 году Управлением денежных операций было подготовлено и заключено Генеральное соглашение о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ» с государственной директринговой компанией

ЗАКЛЮЧЕН

государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (доверительный управляющий средствами пенсионных накоплений) с целью участия в проводимых депозитных аукционах по инвестированию средств пенсионных накоплений, что подтверждает надежность ОАО «АЛЬФА-БАНК» как высокоустойчивого финансового института.

В 2010 году больших успехов ОАО «АЛЬФА-БАНК» достиг в развитии розничного бизнеса. Банк существенно улучшил позиции на рынке кредитования, переместившись с 7 на 5 место в России по общему объему кредитного портфеля. Рост объема портфеля Банка составил около 11 процентов по сравнению с 2009 годом, достигнув отметки в 2 775 млн. долларов США. Особенно значительный рост показал сектор потребительского кредитования, где Банку удалось подняться на второе место на рынке с рыночной долей в 18%. Серьезно увеличилась доля Банка на рынке вкладов «до востребования». В 2009 году она составляла около 5,06%, то к концу 2010 года достигла 5,52%, а по итогам января 2011 года оценивается в 5,87%. 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 ВТБ 24 – и уступая последнему по объемам средств менее чем 0,5 млрд. долларов США при объеме привлечения, равном 3 120 млн. долларов США. Общее число клиентов розничного банка увеличилось на 37%, – более чем на 1,4 миллиона человек – и превысило отметку в 5 миллионов клиентов.

В 2010 году в розничном банке был выделен как отдельное направление блок «Электронный бизнес». Это было сделано для обеспечения присутствия банка в Интернете, а также синергии банковских услуг с рынком мобильных телекоммуникаций. Следуя за потребностями своих клиентов, Банк предоставляет решения, которые позволяют клиенту взаимодействовать с банком в любое время, тогда, когда это удобно клиенту, не ограничиваясь часами работы отделений. Банк учитывает развитие мобильных устройств, разрабатывая специальные приложения и сервисы, позволяющие клиентам самостоятельно проводить необходимые операции с использованием смартфонов. В 2010 году были выпущены специальные приложения для iPhone и iPad, а также смартфонов и коммуникаторов на операционной системе Android. После выхода приложения для iPhone еженедельные подписчики к системе удвоились, а затем после выхода приложения для ОС Android удвоились еще раз. Общий доход блока «Электронный бизнес» составил в 2010 году около 37 млн. долларов США, что значительно превысило запланированные показатели для этого направления. Число клиентов, использующих сервис «Альфа-Мобайл», превысило 90 тысяч человек, а число пользователей интернет-банка «Альфа-Клик» увеличилось до 1,2 миллиона человек, также как и число подписчиков услуги «Альфа-Чек». Доход от использования каналов удаленного доступа к услугам Банка составил 27 млн. долларов США.

В 2010 году был расширен спектр операций, которые можно осуществлять через интернет-банк «Альфа-Клик», включая возможность открытия и пополнения депозитов, оплаты налогов и штрафов, покупки электронного страхового полиса «Альфа-Тревел», а также активное сотрудничество с Федеральной системой «Город» по оплате коммунальных и других услуг. На сегодняшний день для дистанционной оплаты доступно уже более 1500 услуг сервис-провайдеров. В августе 2010 года был запущен совместный проект ОАО «АЛЬФА-БАНК» и платежной системы WebMoney Transfer, который позволил пользователям WebMoney моментально пополнять электронный кошелек пластиковой картой любого российского банка, зарегистрировав ее в банкомате Банка и возможность мгновенно пополнять кошелек WebMoney, переводя деньги со счета в банке, и наоборот, пополнять банковский счет средствами из электронного кошелька. В ноябре 2010 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» и система WebMoney запустили еще один сервис – e-invoicing, благодаря которому клиенты Банка получили возможность оплачивать товары и услуги интернет-магазинов – партнеров WebMoney с помощью интернет-банка «Альфа-Клик», даже не имея электронного кошелька. Продолжается сотрудничество ОАО «АЛЬФА-БАНК» и с другой ведущей системой электронных платежей – Яндекс.Деньги. В 2010 году благодаря новой технологии, реализованной Банком, клиенты любого российского банка – держатели пластиковых карт получили возможность мгновенно пополнять электронный кошелек Яндекс.Деньги.

Одним из приоритетов 2010 года была работа на рынке кредитования, направленная на увеличение кредитного портфеля, а также расширение кредитного предложения Банка. Началась выдача персональных кредитов по технологии Risk-Based Pricing, то есть с индивидуальными процентными ставками. Процентная ставка, максимальная сумма и срок кредита определяются с учетом надежности потенциального заемщика, которая, в свою очередь, оценивается на основе кредитной истории и предоставленных данных о финансовом положении. Еще один новый кредитный продукт, предложенный Банком в 2010 году, – «Кредит Быстро». Главная особенность этого кредита в том, что на его получение требуется минимальное количество времени и документов. Срок одобрения кредита – около 30 минут. Денежные средства предоставляются на период от 5 до 6 месяцев, сумма кредита – от 10 000 до 50 000 рублей. ОАО «АЛЬФА-БАНК» – единственный из игроков рынка, работающий со всеми федеральными розничными сетями. Объем выданных кредитов по интернет-каналам составил 1,3 млрд. долларов США. В два раза увеличилось число точек, где потребительские кредиты выдаются по «безлюдной» технологии, наиболее выгодной для Банка, поскольку оформление кредита производится сотрудниками магазина, а не банка. Сегодня число таких точек составляет более 13 тысяч. Доля кредитов, выданных по «безлюдной» технологии, на конец 2010 года составила чуть менее 50%, в начале 2009 года – всего около 5% от общего числа кредитов.

ЗАКЛЮЧЕНИИ

17

В 2010 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» продолжил укрепление позиций на Урале, в первую очередь, в Екатеринбурге и Свердловской области, начатое благодаря интеграции с банком «Северная Казна». Именно в этом регионе было сосредоточено около 80 процентов его бизнеса, и на этой основе началось развитие Банка на Урале. Если до интеграции Банк имел в Екатеринбурге четыре отделения, сегодня их более двадцати. Банк привлек более 120 тысяч новых клиентов. Сейчас этот рынок борется с Санкт-Петербургом и Ленинградской областью за второе место по значимости после Москвы. Продолжается развитие сети отделений для состоятельных клиентов А-Клуб. В 2010 году были открыты отделения А-Клуба в Тюмени и Челябинске.

В продуктовую линейку Розничного банка также входят:

- кобрендинговые программы для магазинов «Перекресток» и «Карусель» - заключение соглашения с компанией X5 Retail Group. Выпуск карт, которые одновременно являются картой постоянного покупателя в этих торговых сетях и банковской картой Альфа-Банка, позволяет увеличить число розничных клиентов Банка. Реализация проекта началась в конце 2010 года и позволит серьезно усилить географическое присутствие Банка благодаря охвату всей розничной сети магазинов, а это более 300 торговых точек.
- кобрендовая карта S7 PRIORITY - VISA - Альфа-Банк. Держатели таких карт, оплачивая ими как крупные, так и повседневные покупки, смогут накапливать премиальные мили, чтобы потом обменять их на бонусный билет. После вступления авиакомпании S7, второй авиакомпания в России, в глобальный авиационный альянс oneworld®, ее клиентам стали доступны не только рейсы самой авиакомпании, но и всего альянса. Совместная программа стартовала в сентябре 2010 года.
- совместный проект Банка и ОАО «Вымпелком» (бренд «Билайн») - кобрендовая кредитная карта Visa - Билайн - Альфа-Банк «Минуты за покупки». Держатели карт - абоненты «Билайна», расплачиваясь ими за покупки и услуги, получают бонусные минуты на свой мобильный номер.
- востребованный продукт, появившийся в 2010 году, - «Метрокарта». Это новая банковская карта MasterCard Express Card, которая сочетает функции проездного билета на метро и кредитной карты. В карту встроены бесконтактный чип, дающий возможность оплачивать поездки в Московском метрополитене без покупки проездных билетов.
- продолжается активное развитие и распространение продуктов, запущенных в 2008 и 2009 году, карты Альфа-Банк - Cosmopolitan - Visa и Мужская карта.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 16.12.2004 года (номер банка по реестру - 305).

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 2010 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 допускает 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 2010 года, которые были способны оказать влияние на банковскую систему России в целом и, в том числе, на ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

- Рост ВВП на 4% в 2010 на две трети объясняется ростом запасов.
- Объем просроченных кредитов в российской банковской системе начал снижаться, но низкий спрос на кредиты не позволяет нарастить портфель: корпоративные кредиты выросли на 12%, розничные - на 14%.
- С середины 2010 года наметилось ускорение инфляции, но ставки пока остаются низкими.
- Отток капитала составил \$38 млрд. в 2010 году.
- Рост мировых цен на нефть, наметившийся в 2009 году и продолжавшийся в 2010 по причине прогнозирования повышенного спроса в будущем и продолжающегося роста экономики Китая.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
Заключений

18

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 Baa1, прогноз стабильный; Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг BB-, прогноз стабильный; Fitch – долгосрочный кредитный рейтинг BB, прогноз стабильный; НРА – рейтинг по национальной шкале AAA.

Утвержденная на Совете Директоров Банковской группы «АЛЬФА-БАНК» 6 апреля 2011 года стратегия развития Банка на 2011-2013 гг. включает:

- Постепенное наращивание кредитного портфеля с упором на качество заемщиков.
- Фокус на увеличение прибыльности Банка за счет эффективного управления активами и пассивами, диверсификации источников доходов с упором на комиссии и внедрения новых продуктов.
- Привлечение ресурсов на рынках капитала.
- Развитие и интеграция каналов по работе с клиентами (новые форматы отделений, партнерские программы, электронные каналы).
- Внедрение модели по привлечению и обслуживанию клиентов массового бизнеса.
- Формирование культуры клиентского обслуживания внутри подразделений Банка, внедрение концепции Client Relationship Management.
- Дальнейшая интеграция корпоративного и инвестиционного бизнесов.
- Развитие инвестиционного подразделения в следующих направлениях: развитие розничного бизнеса (Альфа-Директ, Альфа-Форекс), расширение сегмента корпоративного финансирования на рынках акционерного капитала, упор на структурированные продукты.
- Совершенствование мотивационной политики Банка, в том числе краткосрочных и долгосрочных мотивационных программ.
- Повышение эффективности и степени вовлеченности менеджмента, запуск программы обучения и развития среднего и топ-менеджмента, внедрение LEAN-культуры.
- Создание региональных центров для снижения стоимости операций, а также обеспечения бесперебойного обслуживания бизнеса.
- Реорганизация управления и ответственности за издержки общепанковской инфраструктуры с целью их оптимизации.
- Закрепление позиций ОАО «АЛЬФА-БАНК» как инновационного, технологического лидера, в том числе в части присутствия в Интернете – как на рынке платежей физических лиц, так и в части Интернет-эквайринга.

В отличие от двух предыдущих лет, в течение которых на инвестиционном рынке происходили существенные изменения: резкое падение рынка в 2008 году и его восстановление в 2009 году, 2010 год стал для него периодом стабилизации. Данная тенденция была характерна как для всего инвестиционного бизнеса России и зарубежных стран, так и для деятельности инвестиционного направления ОАО «АЛЬФА-БАНК». Несмотря на некоторые изменения рынка в течение года, Банку удалось показать стабильный рост инвестиционного направления на уровне 10-15 процентов за счет значительного объема сделок и успешного ведения бизнеса.

В 2010 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» продолжил важную работу по сокращению расходов, начатую в 2008-2009 годах, и добился существенных результатов. В 2010 году общий объем расходов инвестиционного бизнеса был снижен до 53,9 млн. долларов, что практически повторяет показатели докризисного 2006 года. При этом доходы инвестиционного бизнеса увеличились практически в два раза – до 348 млн. долларов. Результатом стало прекрасное соотношение доходов и расходов, которое свидетельствует о том, что эффективность и высокая рентабельность деятельности инвестиционного бизнеса Банка, не только не снижается, но и постоянно растет. Кроме того, результаты 2010 года примерно на 10 процентов превысили запланированные показатели, несмотря на высокую конкуренцию на инвестиционном рынке России, вызванную активной деятельностью государственных и иностранных банков. Подобные успехи являются подтверждением того, что Банк имеет серьезные преимущества перед другими банками, связанные с широкой продуктовой линейкой, высокой технологичностью, а также значительными аналитическими ресурсами, и выдерживает конкуренцию с самыми серьезными финансовыми организациями, работающими на российском инвестиционном рынке. В 2009 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» увеличил с 5,36% до 9,59% долю в капитале ОАО «Российская торговая система». В 2010 году произошел значительный ожидаемый рост стоимости акций ОАО «РТС» не только по сравнению с началом, но и с концом 2009 года. В результате Банк получил значительную прибыль, начало монетизации которой планируется в 2011 году.

Работа Банка на рынке рублевых облигаций была отмечена специальной премией. За организацию размещения выпуска облигаций ООО «ВыпелКом-инвест» ОАО «АЛЬФА-БАНК» получили премию «Сделка года». Помимо ОАО «АЛЬФА-БАНК», организаторами выпуска стали ЗАО «Райффайзенбанк» и Банк «Ренессанс Капитал». В связи с высоким спросом, ставка первого

3409 «ИНТЕРИОН-КРЕДИТ»
Директор
Заклучений

купона была установлена в размере 8,3% годовых, что существенно ниже изначального маркетингового диапазона в 9-9,5% годовых. Размещение пятилетних облигаций ООО «ВымпелКом-Инвест» одновременно и в значительном объеме стало знаковым событием для всего российского рынка облигаций. А результат размещения стал несомненным успехом Банка как организатора выпусков.

Банком получена награда за размещение собственных облигаций в сотрудничестве с банками UBS и Deutsche Bank, – второе место в номинации «Финансовые институты на новых рынках». Банк провел организацию размещения трех выпусков облигаций территориальных генерирующих компаний электроэнергетики. ОАО «АЛФА-БАНК» выступил в качестве организатора дебитного выпуска облигаций ОАО «Территориальная Генерирующая Компания №9». Облигационный заем был полностью размещен 16 августа 2010 года. Общий объем спроса превысил объем размещения более чем в два раза и составил 15,8 млрд. рублей. Благодаря значительному превышению спроса над предложением, а также большому числу заявок, сделка стала знаковой для российской электроэнергетики на рынке публичного долгового капитала. Это размещение явилось первым успешным проектом сотрудничества в данной области КЭС-Холдинга и ОАО «АЛФА-БАНК». За первым успешным размещением облигаций территориальных генерирующих компаний последовало размещение дебитного выпуска облигаций ОАО «Территориальная Генерирующая Компания №6», где организатором выпуска также был ОАО «АЛФА-БАНК». Сделка была закрыта по нижней границе ценового диапазона, что при значительном количестве заявок от потенциальных инвесторов иллюстрирует существенный интерес к облигациям эмитентов электроэнергетики. В октябре 2010 года Банк организовал размещение облигаций ОАО «Территориальная генерирующая компания №5» общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей. Сделка также была закрыта по нижней границе ценового диапазона при значительном превышении спроса на бумагу компании над предложением.

В 2010 году Альфа-Банк выступил в качестве организатора дебитного выпуска биржевых облигаций ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» в размере 2 млрд. рублей, а также организовал выпуск облигаций ООО «РБК-финанс» на сумму 3 млрд. рублей.

ОАО «АЛФА-БАНК» выступил организатором первого в истории российского рынка иностранного суверенного выпуска облигаций Республики Беларусь. Общая номинальная стоимость выпуска составила 7 млрд. рублей. В прошедшем году ОАО «АЛФА-БАНК» выступил контрагентом по сделкам валютно-процентного свопа для ОАО «Аэрофлот – российские авиалинии». Сделки валютно-процентного свопа позволили ОАО «Аэрофлот» добиться уникально низкой эффективной ставки в евро – 3,89% для трехлетних обязательств. Ранее российским компаниям не удавалось достичь такого уровня стоимости заимствований на рынке еврооблигаций. Полученная ставка сопоставима со ставкой по еврооблигациям Российской Федерации, размещенным на пять лет, – 3,63%.

В 2010 году ОАО «АЛФА-БАНК» значительно увеличил корпоративный кредитный портфель. За прошедший год его рост составил 24% при среднерыночном показателе в 11%.

Среди наиболее значительных сделок 2010 года стоит выделить следующие:

- Привлечение кредита в объеме 15,05 млрд. рублей для ОАО «Трубная металлургическая компания», одного из крупнейших в мире производителей труб для нефтяной и газовой промышленности. Одним из факторов успеха сделки стало глубокое понимание бизнеса клиента, которое дало возможности найти оптимальное решение поставленных перед банком задач.
- Сделка по финансированию ООО «ТранснефтеСервис С» для получения компанией кредитов, общая сумма единовременной задолженности по которым достигает 5,6 млрд. рублей, с участием компании ОАО «МариЭнергосбыт» в качестве поручителя компании по обязательствам перед банком.
- Увеличение доли в кредитном портфеле компании «Евросеть».
- Предоставление кредитной линии в объеме 7,5 млрд. рублей буровой компании «Евразия» (Eurasia Drilling Co. Ltd).
- Увеличение кредитного портфеля в холдинге «Металлоинвест».
- Предоставление розничной сети «Магнит» кредитной линии в объеме до 4 млрд. рублей, а также предоставление кредита Группе компаний «Виктория».

В 2010 году в корпоративно-инвестиционном блоке Банка был выделен отдельный блок «Массовый бизнес». Это подразделение занимается работой с небольшими компаниями – юридическими лицами из категории малого бизнеса. Таким клиентам Банк оказывает разного рода услуги, 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 различного 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 «АЛФА-БАНК» – один из первых банков, активно развивающих массовый бизнес. В 2010 году Банк начал активно развивать это на всей территории России. Ежемесячно клиентская база растет на 5-7%. В рамках проекта «Организация массовых продаж» дополнительно открыто 37 офисов нового формата (ОНФ) по обслуживанию корпоративных клиентов в Москве и регионах. Выдача кредитов «Партнер» производится в 17 городах России: Москва, Н.Новгород, Воронеж, Челябинск, Волгоград, Казань, Новосибирск, Краснодар, Оренбург, Тюмень, Красноярск, Мурманск, Санкт-Петербург.

Екатеринбург, Хабаровск, Омск, Пермь.

С 1 июля 2010 года привлечено 7243 новых клиента, получено 9,7 млн. долларов США комиссионного дохода. Привлечение средств на счета «до востребования» составило 183 млн. долларов, срочное привлечение – 50 млн. долларов США.

Основные события в деятельности Банка в 2010 году:

- ОАО «АЛЬФА-БАНК» сохранил положение крупнейшего частного российского банка
- Существенное снижение проблемной корпоративной задолженности в 2010 году. Размер NPL (кредиты, просроченные более чем на 90 дней) на конец года составил 674 млн. долларов США (3,7% от совокупного портфеля). На конец 2009 года – 1,949 млн. долларов США (13,0% от совокупного портфеля).
- Урегулированы основные проблемные задолженности: Естар, Basel, Amtel, ГК «Мост» 80 млн. долларов США, «Дом Строй» 134 млн. долларов США, корпорация «Маяк» 33 млн. долларов США, Агромаххолдинг 101 млн. долларов США, ГК «ЕТИ» 77 млн. долларов США.

Рекордные по объему и срокам выпуски еврооблигаций:

- В марте 2010 года сроком на 5 лет на сумму 600 млн. долларов США. Ставка купона составила 8% годовых.
- В сентябре 2010 года сроком на 7 лет на сумму 1 млрд. долларов США. Ставка купона составила 7,875% годовых.

В декабре 2010 года прошла регистрация выпуска ценных бумаг, в феврале 2011 года размещение первого транша рублевых облигаций ОАО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 5 млрд. руб. сроком на 3 года по ставке 8,25%

В марте 2010 года Банк начал реорганизацию в форме присоединения Банка «Северная Казна» ОАО к ОАО «АЛЬФА-БАНК». В результате реорганизации, которая должна быть завершена в июне 2011 года, Банк «Северная Казна» ОАО прекратит своё существование в качестве отдельного юридического лица, и все его активы и обязательства будут переведены в ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Возобновление роста кредитного портфеля в 2010 году. Основные сделки:

- Кредитная линия Авиакомпания «Сибирь» на сумму 8,9 млрд. руб.
- Участие в синдицированном кредите министерству финансов республики Беларусь в размере 2 млрд. руб.
- Кредитная линия ОАО «МОЗСК» на сумму 18 млрд. руб.
- Кредит ОАО «Нижфарм» на сумму 2 млрд. руб.
- Выиграны аукционы на кредитование межрегиональных компаний ГК Связьинвест: «Северо-Западный Телеком» на сумму 1 млрд. руб., «ОАО «Сибирьтелеком» – 2,5 млрд. руб.
- Завершен процесс интеграции Банка Северная Казна; завершен выкуп акций у миноритарных акционеров.

Персональный состав Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Йонах Йохан	не имеет
Фридман Михаил Маратович	не имеет
Сысуев Олег Николаевич	не имеет
Луканов Александр Константинович	не имеет
Шамда Петр	не имеет
Аван Петр Олегович	не имеет
Хвеськи Руслан 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:	
Йонах Йоханн	не имеет

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

Персональный состав Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Хвеськи Руслан Федорович	не имеет

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Контрольный пакет акций принадлежит

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Соколов Андрей Борисович	не имеет
Бакстер Эндрю Джон	не имеет
Меднов Сергей Алексеевич	не имеет
Марей Алексей Александрович	не имеет
Кауфман Эдуард Стивен	не имеет
Новиков Валерий Владимирович	не имеет
Першин Максим Сергеевич	не имеет
Поз Илья Владимирович	не имеет

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011

	тыс. руб.					
	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	21 531 738	0	0	0	0	21 531 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 075 226	0	0	0	0	23 075 226
Обязательные резервы	4 499 194	0	0	0	0	4 499 194
Средства в кредитных организациях	937 094	22 942 244	11 038	22 775	45 686	23 958 837
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
Чистая ссудная задолженность	471 690 231	95 141 540	17 651 059	2 589 476	3 058	587 083 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 414 840	10 875 585	3 059 313	335 653	0	57 685 391
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 179 805	12 663 866	234 741	335 653	0	18 414 065
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 958 363	0	0	0	0	3 958 363
Прочие активы	22 643 630	1 459 321	67 204	1 415 116	13 506	25 618 779
Итого активов	610 810 902	150 348 617	27 284 763	4 507 343	62 250	800 993 875
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1	0	0	0	0	1
Средства кредитных организаций	71 501 941	16 980 515	1 365 451	0	6 185 247	96 033 154
Средства клиентов (некредитных организаций)	441 583 302	107 226 473	2 340 175	904 824	4 752 528	556 907 302
Вклады физических лиц	179 470 245	1 522 549	2 312 888	766 383	1 050 020	185 122 085
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 916	0	0	0	0	438 916
Выпущенные долговые обязательства	56 670 780	68 278	0	0	172 173	56 911 231
Прочие обязательства	6 204 011	1 633 664	7 385	25 255	23 691	7 894 006
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 874 258	1 177 691	1 491 316	0	1	4 523 266
Итого обязательств	578 273 209	127 086 621	5 184 340	1 397 462	723 607 876	712 607 876
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	40 537 693	23 261 996	22 080 436	1 577 264	-11 071 390	78 385 999

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с 18-м стандартом ИАИ. Наличие 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.

тыс. руб.

Отрасль	Вид клиентов – резидентов РФ		
	Юридические лица, не относящиеся к субъектам малого и среднего бизнеса	Юридические лица – субъекты малого и среднего бизнеса	Физические лица
Физические лица всего, в том числе:			65 322 593
ипотечные жилищные ссуды			10 354 192
Автокредиты			5 453 977
Иные потребительские ссуды			49 514 424
Юридические лица всего, в том числе:	325 301 376	6 052 135	
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	
целлюлозно-бумажное производство	512 484	50 979	
производство кокса, нефтепродуктов	1 076 577	0	
химическое производство	4 264 445	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	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	41 251 891	203 415	
Прочие виды деятельности	42 084 493	130 452	

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных Заемщиков/групп связанных Заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки и брокерские компании. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и principal, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических

9 4
2 3

лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этик лимитов.

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. Каждый комитет осуществляет деятельность в пределах своих полномочий, одобренных Советом директоров.

- В зависимости от степени существенности кредитного риска решения об операциях с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом, либо дополнительными кредитными комитетами, так же действуют лимиты самостоятельного принятия решений, устанавливаемые для филиалов и совместные полномочия принятия решений для сотрудников кредитных подразделений и риск-менеджмента. Степень существенности риска, величину лимитов самостоятельного принятия решений и объем совместных полномочий определяет Правление. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входит представитель Кредитного Управления, Управления рисков, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. Наиболее существенные операции на сумму выше 100 000 тысяч долларов США одобряются Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, приypical во внимание срок и/или размер кредита).
- Комитет по розничному кредитованию контролирует качество розничного кредитного портфеля. Розничный кредитный портфель включает следующие классы кредитов физическим лицам: кредитные карты, индивидуальные ссуды, потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобиля и ипотечные кредиты. Кредитный комитет по розничному кредитованию утверждает новые розничные кредитные продукты, контролирует уровень резервирования по розничному кредитному портфелю. Заседания комитета проводятся ежемесячно. В его состав входят представители всех ключевых розничных департаментов Банка.

Банк использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска по портфелю в целом. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Рассмотрение сделок розничного кредитования осуществляется в рамках высокоавтоматизированного процесса оценки кредитоспособности заемщика существенно уменьшающего риск ошибок из-за человеческого фактора. В Банке производится ежемесячный мониторинг эффективности используемых математических моделей оценки кредитоспособности заемщика. Банком установлены процедуры, обеспечивающие своевременное признание и оперативную реакцию на сделки, демонстрирующие признаки ухудшения. Процедуры реагирования, включают снижение объема риска, получение дополнительного обеспечения, реструктуризацию или другие действия в соответствии с необходимостью. В Банке внедрена система надбавок за кредитный риск, обеспечивающих на портфельном уровне компенсацию принимаемого риска. При принятии решения о кредитовании и оценке риска учитывается премия кредитного риска.

Риском ликвидности признается риск возникновения ситуации, когда Банк не в состоянии своевременно в требуемом объеме выполнить 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 непредвиденных требований; 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 обязательствах готовит Казначейство. Данная информация регулярно доводится до КУАП. Кредитный комитет и менеджмент Банка. Для поддержания достаточной ликвидности в целом 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 просрочек платежей 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 позиций Банка. Управление 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 изменением 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 сбалансированных 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 поздним, чем расчетный срок;
- Использование уровня уверенности 99% не учитывает убытки, которые могут возникнуть сверх этого уровня. Существует одна процентная вероятность, что убыток может превысить VaR;
- VaR рассчитывается только на конец дня и не всегда отражает риски, возникающие по позициям в течение дня торгов.

ЗАФИРМАН
ИНТЕРКОМ-АУДИТ,
Для аудиторских
заключений

Основное преимущество оценки риска с помощью VaR – возможность получить количественную оценку возможных потерь с заданной доверительной вероятностью. Основной 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 данными 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, а также нормативных актов Банка России ОАО «АЛЬФА-БАНК» соблюдает. 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 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, в выгоду 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 вкцирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрафакт 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 мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Юридический департамент
для аудиторских
Заключений

- 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;
- 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: сбой 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 сбой 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:

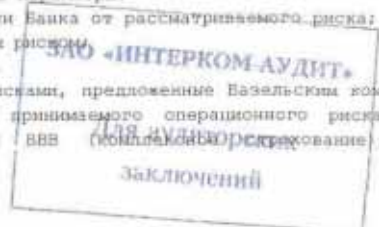
- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

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



(страхование ответственности управленческого персонала); СИТ (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 2010 году Банк стал одним из трех лучших банков России по уровню деловой репутации согласно исследованию, проведенному RBC/MF. По результатам исследования «Индекс впечатления клиента 2010: как российские розничные банки преодолевают финансовый шторм?», проведенного компанией Jentec совместно с FitchwaterhouseCoopers 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 также был признан лучшим по уровню обслуживания клиентов согласно исследованию журнала «Коммерсант.Деньги» в 2009 году и был трижды удостоен титула «Супербренд года». В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №32-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 внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 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, предоставляемой 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

тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	33 085 469	1 925 059	1 635 016	1 124 294	28 401 124	29 979 291
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юр.	0	0				0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физ. лицам	18 798 430	671 067	957 163	432 651	16 738 609	19 267 214

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
Для аудиторских
Заключений

2.2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.2.1.	Форвард	1 771 021	742 773	1 704 319	676 071	0
2.2.2.	Опцион	1 011 138	1 011 138	0	0	0
2.2.3.	Своп	8 280	6 650	8 280	6 650	0

Периодически в ходе текущей деятельности в судебные органы поступает 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.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2010 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 организационного лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 1 409 279 тыс. руб.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части – оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – годового бонуса, размер которого определяется индивидуально, части основного управленческого персонала может участвовать в долгосрочном премировании. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам годовой аудированной отчетности во 2 квартала года, следующего за отчетным. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2009г.

В соответствии с Протоколом от 14.12.2010 г. № 03-2010 решением общего собрания акционеров ОАО «АЛБ-БАНК» принято решение о выплате дивидендов за 2008 год в размере 3 813 608 тыс. руб., а иные отчетные периоды решения о выплате дивидендов не принимались.

Базовая прибыль на акцию за 2010 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 78 рублей (за 2009 год базовый убыток на акцию составил -43 рубля). 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 2010 год составила 4 645 741 тыс. рублей (за 2009 год величина убытка составила -2 154 359 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 59 587 623 штук (за 2009 год 49 710 295 штук).

Банк не рассчитывает разведенную 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 2008 года № 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, установленным 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 по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам и ценным бумагам отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.
- 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 внебалансовый счет.
- 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.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
2011 аудиторских
заключений

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 в условиях обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделки РЕПО оформлены одним договором (в т.ч. ритуальными) или двумя, взаимозависимыми договорами; **ОАО «ИНТЕРКОНТАУП»** или двумя
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму, равную сумме, подлежащей первоначальному продлению денежных средств, полученных от первоначальной покупки при исполнении первой части сделки РЕПО.

34 K. L. O'NEILL ET AL.

32

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 акцента 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, 20 001 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 офшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутриванковских документов.

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

Финансы 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 ставки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой выполнены (исполнены, поручены) - в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроженных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВТИ), подлежит обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

За подписью и печатью
Заместителя
Генерального
директора
для аудиторских
заключений

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику Банка на 2010 год не вносилось.

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 января 2011 года в Банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций. В банке открыты 63572 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 652 корреспондентских счета «двор» 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 32910 клиентов Банка, что составляет 51% от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет 31% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в банк и 15% – открытие счета с нулевыми остатками. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

Остаток средств на балансовом счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» по состоянию на 01.01.2011 отсутствует.

Остатки средств на балансовых счетах № 47416 «Суммы, поступающие на корсчета по вычислениям» и № 47417 «Суммы, списанные с корсчетов по вычислениям» состоят из сумм, поступивших в Банк в конце 2010 года с неверными реквизитами получателей и требующих расследования в течение 5 рабочих дней.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» по итогам 2010 года провел инвентаризацию всех учитываемых на балансовых, внебалансовых и счетах срочных сделок денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, нематериальных активов, хозяйственных и других материалов. По результатам проведенной ревизии денежной наличности и других ценностей операционной кассы составлены акты. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке произведена сверка обязательств и требований по 789 лицевым счетам, открытым для учета срочных сделок. Все 130 клиентов подтвердили остатки по счетам.

Был проведен подробный анализ и сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами взаиморасчетов. Из 412 сформированных актов поступило 140 подписанных, что составляет 34% от общего количества контрагентов, причина – не предоставление актов сверки контрагентами в установленные сроки. Остальные акты предоставлены в течение I квартала 2011 года.

Сведения о затратах Банка в 2010 году на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности:

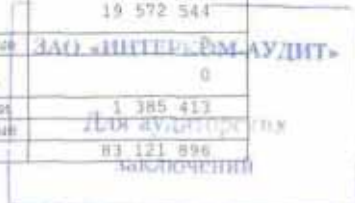
- электрическая энергия – 84 629 тыс. руб.;
- тепловая энергия – 14 110 тыс. руб.;
- вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения – 2 967 тыс. руб.

Данные затраты Банка включались в сумму арендной платы, согласно условиям 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.
Вид дебиторской задолженности		На 01.01.2011 года
1	Депозиты в Банке России	28 000 000
2	в том числе просроченные	0
3	кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	16 785 754
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	19 572 544
6	в том числе просроченные	340
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с залитыми и фондовыми биржами	1 385 413
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	83 121 896



11	в том числе просроченные	101 870
12	Расчеты по налогам и сборам	3 656 000
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4 235
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 353 580
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	4 473 974
17	в том числе просроченная	2 944 829
18	Итого	160 353 436
19	в том числе просроченная	1 046 699

Структура кредиторской задолженности Банка.

	Вид кредиторской задолженности	тыс. руб. На 01.01.2011 года
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	59 141 714
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	23 007 925
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	11 997 615
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	56 911 231
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 334 881
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	765
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	365 162
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	2 018 919
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	154 778 212
19	в том числе по просроченная	0

В 2010 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 целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы при составлении отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 год в соответствии с требованием Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У Банк внес изменения в значения строк 1.2, 1.3, 5, 5.1, 5.2 графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период».

Применительно к отражению операций в 2011 году банк разработал и утвердил Учетную политику на 2011 год в связи с введением в действие Указания Банка России от 06.07.2010 № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 28.09.2010 № 2500-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указания Банка России от 13.11.2010 № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и др.

В Учетной политике банка на 2011 год отражены следующие основные изменения:

- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением №302-П, с последующими изменениями и дополнениями;

Для аудиторских
заключений

- уточнена методика определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, в частности установлен период отсутствия информации о средневзвешенной цене ценной бумаги, исключена возможность использования результатов независимой профессиональной оценки для целей определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг;
 - введено понятие реструктурированного актива (ссуды), под которым следует понимать актив (ссудную задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета);
 - увеличен лимит стоимости для принятия имущества (за исключением вычислительной техники) к бухгалтерскому учету в качестве основных средств - 40 001 рубль;
 - для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, установлены следующие критерии существенности:
 - по статье доходов - сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
 - по статье расходов (за исключением расходов по налогу на прибыль и выплатам из прибыли после налогообложения) - сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
 - по статье расходов по налогу на прибыль - сумма по отдельной операции должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
 - по статье выплат из прибыли после налогообложения - сумма по отдельной операции должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.
- В соответствии с Указанием Банка России от 06.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» банк провел работу по подготовке к составлению годового отчета и отразил события после отчетной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

Зам.Председателя Правления

Э. Вакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



36

Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2011 год

**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. N395-1 «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)

Е.В. Коротких

Банковская отчетность				
(Код территории) по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОККО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45386565000	109610444	1027700067328	1326	044525593

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Альфа-Банк/ ОАО Альфа-Банк
Почтовый адрес 107079, 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			
11	Денежные средства	28812754	21531738
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке (Российской Федерации)	23233320	23075226
12.1	Обязательные резервы	10155070	4499194
13	Средства в кредитных организациях	18630803	23858837
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50206069	58182177
15	Чистая просудная задолженность	708416671	587083364
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи	62745593	57685391
16.1	Участия в дочерних и зависимых организациях	25016312	18414065
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7287340	3958363
19	Прочие активы	24892092	25618779
10	Всего активов	923264642	800993875
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка (Российской Федерации)	6541819	5
12	Средства кредитных организаций	106448360	94033154
13	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	649835433	556807302
13.1	Вклады физических лиц	233608888	185102085
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4585648	438816
15	Выпущенные долговые обязательства	47603452	56911331
16	Прочие обязательства	12122270	7894006
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с разницей в переоценке	8922852	4323246
18	Всего обязательств	836059814	722607876
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	59587623	58587623
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0
21	Эмиссионный доход	1810961	1810961

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

122	Резервный фонд	2578381	2578381
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, intended к продаже	-477860	1661981
124	Переоценка основных средств	2432880	864883
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11482067	6835439
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3408876	4641741
127	Всего источников собственных средств	87224829	78385998
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Выданные обязательства кредитной организации	713715648	369846784
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	147439720	95452562
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления

Э. Калостер

Главный бухгалтер

Н. И. Шипова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528565000	09610444	11027700067328	1328	044525593

ОТЧЕТ О ПРИНЦИПАХ 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 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий 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 операций с ценными бумагами	7247687	6016943
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	33458624	28062462
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4682488	4608609
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25410074	30730665
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1366072	2723188
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	37747293	43021592
4	Изменение резервов 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 резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	542262	-1309717
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	49147345	32771342
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, оцениваемыми в наличии для продажи	1342017	-66568
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1890511	-2188530
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2027207	3190015
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	420563	12669
12	Комиссионные доходы	20782848	15804769
13	Комиссионные расходы	6033950	3512248
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи	13514	-13532
15	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резервов по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	984912	1314466
18	Чистые доходы (расходы)	58737754	44306367
19	Операционные расходы	0	0

4528565000
ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

4528565000
Для аудиторских
заключений

120	(Прибыль (убыток) до налогообложения	16365392	9175751
121	(Начисленные (уплаченные) налоги	6355516	4530010
122	(Прибыль (убыток) после налогообложения	9409876	4645741
123	(Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, (в том числе:	0	0
123.1	(Распределение между акционерами (участниками) (в виде дивидендов	0	0
123.2	(Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	(Внепользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9409876	4645741

Зам. Председателя Правления

Э. Зинетер

Главный бухгалтер

А.М. Боткина



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКЗО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / / порядковый номер	БИК
45286563000	109610444	1027700647328	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 ОКВЗ 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	69982785
1.1.2	Проценты уплаченные	-31511536	-25405602
1.1.3	Комиссии полученные	20582236	15666000
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5978375	-3503994
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в наличии для продажи	-1489729	600915
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми 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 (высвобождение) 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 обязательствам 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 судной задолженности	-109536353	-163468414
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3928355	-12575499
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6541818	-7599899
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9573441	18574350
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являясь кредитными организациями	78645850	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 выкупленным долговым обязательствам	-8488932	36261000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		



11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1764597	44641001
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	-14500926	-15781755
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	10549690	3407871
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2338879	-846131
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	103700	26759
12.7	Дивиденды полученные	420063	12659
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5766352	-13160647
13	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	-3813608
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-3813608
14	Изменения курсовых официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-151010	268429
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7681959	27435175
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	63929743	35994568
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	56247784	63929743

Зам. Председателя Правления

З. Екатор

Главный бухгалтер

М.И. Волкова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Балансовая отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филитала)		
по ОКATO	по ОЕКО	общедоступный	регистрационный номер	око
		государственный	интер	
		идентификационный номер	идентификационный номер	
4328456500	109615444	1027700047328	1304	044325563

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКУПКУ СОБЛЕТЕННЫХ ОВД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитная организация: Сетевая акционерная компания Альфа-Банк / САО Альфа-Банк
Почтовый адрес: 107079, г. Москва, ул. Каланевская, д. 37

Код формы по ОВД 040008
Квартальный (Годовой)

Код	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
1	С	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе:	105075285.0	5790976.0	110866261.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	39587623.0		39587623.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (рублей)	39587623.0		39587623.0
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	Резервный фонд	1810961.0		1810961.0
1.4	Генеральный фонд кредитной организации	2979380.0		2979380.0
1.5	Финансовый результат деятельности, применяемый к расчету собственных средств (капитала)	11112446.0	6838072.0	17951718.0
1.6	Прочие:			
1.6.1	Изменения курсов	7135849.0	4490106.0	12225975.0
1.6.2	Изменения курсов	3474577.0	3949164.0	7423743.0
1.6.3	Изменения курсов	40827.0	82651.0	129100.0
1.6.4	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	48754236.0	819780.0	49574016.0
1.6.5	Изменения (части источников) дополнительного капитала, для формирования которых использовались неадекватные активы	0.0		0.0
2	Изменения величины достаточности собственных средств (капитала), процентов	13.0	0	13.0
3	Качественная оценка достаточности собственных средств (капитала), процентов	13.0	0	13.0
4	Качественная оценка достаточности резервов на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	96274343.0	-3713322.0	92561021.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30412385.0	-425472.0	30086913.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочие потери	1342494.0	512544.0	1855038.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочие ссуды	4523044.0	4399598.0	8922642.0
4.4	по операциям с резервными фондами	2.0	-2.0	0.0

Раздел "Примечания"

1. Формирование (дополнение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и отчетный период:
(тыс. руб.), всего: 116423858, в том числе: вкладами:

1.1. изначальная сумма 74081570;

1.2. изменения начисления ссуд 19240617;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленные Банком России 4384360;

1.4. иные причины 14717424.

2. Восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и отчетный период:
(тыс. руб.), всего: 12501648, в том числе: вкладами:

2.1. списание безнадежных ссуд 394379;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

2

2.2. количество штук 8(140755)
 2.3. номинальная стоимость штук 16307807,
 2.4. номинальная официальная курсовая стоимость по отношению
 к рублю, установленного Банком России 6524703,
 2.5. цена за штуку 15782252.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

13

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (полное)			
	по ОККО	основной государственный регистрационный номер / /порядковый номер	регистрационный номер	ИНН
4528555000	00410444	11027100047228	1328	044525583

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕННЫХ КОМПАНИЯХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организацией Открытое акционерное общество «Альфа-Банк» (ОАО «Альфа-Банк»)
Почтовый адрес 101078, г. Москва, ул. Каланевская, д. 37

Код формы по ОКУЗ 0409813

Тотальная
принцип

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 (H1)	10.0	11.3	13.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив ликвидности ликвидности Банка (H2)	13.0	34.4	49.3
4	Норматив текущей ликвидности Банка (H3)	35.0	65.1	79.0
5	Норматив достаточности ликвидности Банка (H4)	120.0	85.2	100.8
6	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (H5)	25.3 (Нормативное)	19.5 (Нормативное)	21.3
			0.5 (Нормативное)	1.2
7	Норматив максимального размера крупный кредитный риск (H7)	400.0	434.4	333.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H8.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной валютной риска (по иностранной валюте) (H9.1)	9.0	8.1	8.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (H12)	25.0	11.3	12.8
11	Норматив составления сумм ликвидных активов (кроме исключений в соответствии с 30 календарным днем и сумм обязательств БНБ) (H13)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимального совокупной величины кредитов компаниям - участникам расчетов на калькуляционных расчетах (H16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления БНБ из своего имени (и за свой счет кредитов заемщикам, кроме заемщика - участника расчетов) (H18.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимального совокупного размера предоставленных кредитов и полученных процентов (и собственных средств (капитала)) (H17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив максимального совокупного размера ипотечного покрытия и суммы залога (обеспечения) с ипотечными кредитами (H19)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив максимального совокупного исключений сумм обязательств кредитной организации - заемщика перед кредиторами, которые не соответствуют с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение требований перед кредитными обязательствами (с ипотечным покрытием) и собственными средствами (капитала) (H19)	0.0	0.0	0.0

Вед. Председатель Правления

З. Банков

Главный бухгалтер

Тотальная



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

14

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 №177-01574-010000 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 и 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» является 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. Alforma Capital Markets Inc. (США) - 100%;
6. Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг» - 100%;
7. Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-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-Лукс» - 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 «ВСК-Проперти» и ООО «ВСК-Инвест»;

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

В 2011 году ОАО «АЛЬФА-БАНК», традиционно являющийся межбанковским кредитным рынком, укрепил свои позиции и значительно увеличил объем и количество производимых операций, что стало возможным благодаря посткризисному

Для аудиторских
заключений

восстановлению рынка межбанковского кредитования в России, увеличение лимитов, устанавливаемых на банки-контрагенты, и привлечение 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 дилита денежного рынка ОАО «АЛЬФА-БАНК» в первую тройку лучших дилитов среди Российских Банков по версии M&A 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 3,66%, 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 привлечений, 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 SME-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 олачено 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 перерой 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 сократился 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», стартовавших в 2010 году, увеличились в 3 раза, на конец 2011 года их доля составила 40% от всех выданных 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 выданных 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. Веления аудиторских ипотечных – 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, обеспечивающая 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 пересдавать карту кассиру) и удобства – благодаря тому, что карты содержат, как передающую бесконтактную антенну, так и чип и магнитную полосу, оплата может производиться в любом терминале, принимающем карты MasterCard или Visa. ОАО «АЛЬФА-БАНК» занял первые позиции 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 109. 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. Перспектив 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 универсальным 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 «АЛФА-БАНК».

Розничный Бизнес:

- Повышение качества клиентских впечатлений от обслуживания в отделениях и удаленных каналах;
- Интенсификация кросс-продаж в целях активного предложения клиентам Банка новых продуктов;
- Активное привлечение зарплатных клиентов;
- Создание инновационных продуктов для ни 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 «АЛФА-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 100 млн. долларов США, которая впоследствии была увеличена до 250 млн. долларов США. В 2011 году, ОАО «АЛФА-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 «АЛФА-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 «АЛФА-БАНК» установил Группе «Разгуляй» кредитный лимит в размере 1,4 млрд. рублей

В июне 2011 года Банк начал сотрудничество с ОАО «Группа «Разгуляй», предоставив агрохолдингу кредитный лимит в размере 1,4 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 «АЛФА-БАНК» в агропромышленном секторе России.

В июне 2011 года произошло важное для Банка и его клиентов событие: между ОАО «АЛФА-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 предусмотрено 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

ставкам сроком до 10 лет под внешнеторговые контракты с голландскими компаниями. ОАО «АЛЬФА-БАНК» и «Атрадус» 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, составившего на момент закрытия книги заявок 6,00 – 6,25%.

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 150 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 синдицициях Банка. Процентная ставка по кредиту составила 175 базисных пунктов сверх ставки LIBOR, что является самой низкой ставкой по такому 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 ИСД, 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 («молвое слово»);

прием/выдача наличных денежных средств (валюта РФ, иностранная валюта);

- выдача денежных чековых книжек;
- покупка/продажа иностранной валюты (конвертация);
- конверсия одной 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 США.

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 займов 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 смена Банка «Северная Казна» ОАО, путем присоединения к ОАО «АЛЬФА-БАНК»
- Состоялся запуск платежного агрегатора YURU (совместный проект с ОАО «ВыпелКом»)
- Произведен запуск чиповых карт VISA и MC и карт MC по бесконтактной технологии Pay Pass
- Объединение банкоматных сетей с Санамбан: МТМ, 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
Шенда Петр	не имеет
Авиев Петр Олегович	не имеет
Хвещик Руслан Федорович	не имеет
Каримов Ильдар Альфредович	не имеет
Косогов Андрей Николаевич	не имеет
Княстер Александр	не имеет
Косов Николай Николаевич	не имеет
Председатель Совета директоров:	
Шенда 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 Юсупа Юсупа и Луканова Александра Константиновича. Председателем Совета директоров избран Шенда 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
Вакстер Эндрю Джон	не имеет
Хвещик Руслан Федорович	не имеет
Медков Сергей Алексеевич	не имеет
Мерей Алексей Александрович	не имеет
Нозанков 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 Кауффмана Эдуарда Стевена, 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	Рынок	Россия	Европа	СВГ	СБА	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	20 223 320	0	0	0	0	20 223 320
2.1	Обязательные резервы	20 155 870	0	0	0	0	20 155 870
3	Средства в кредитных организациях	777 235	26 366 273	58 224	3 585 534	122 457	29 699 803
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 427 714	5 181 588	1 546 767	0	0	50 206 069
5	Чистая оценка задолженности	598 728 999	120 088 751	8 725 117	1 582 307	3 238 439	708 414 673
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие за рамки для продажи	24 884 963	31 437 337	4 068 449	354 587	0	62 745 593
7	Вексели и депозиты в зависимых организациях	325 319	24 282 203	246 186	354 587	0	25 016 312
8	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до истечения	0	0	0	0	0	0
9	Остатки средств, нематериальные активы и материальные запасы	7 287 340	0	0	0	0	7 287 340
10	Прочие активы	23 477 172	1 132 022	37 877	22 421	22 430	24 892 092
	Итого активов	748 429 462	156 485 031	12 484 734	3 939 959	1 425 456	922 284 642
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центральное банк Российской Федерации	4 541 819	0	0	0	0	4 541 819
12	Средства кредитных организаций	72 028 134	27 181 515	1 129 100	1 167 109	4 879 282	106 488 360
13	Средства клиентов (некредитные организации)	495 126 307	240 294 012	3 023 407	1 347 849	8 016 218	649 835 413
13.1	Вклады физических лиц	226 287 450	2 207 474	3 013 232	682 356	1 287 930	233 688 888
14	Вексели, обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 585 648	0	0	0	0	4 585 648
15	Высшие долгосрочные обязательства	47 183 174	95 294	0	0	125 884	47 603 452
16	Прочие обязательства	8 589 077	2 408 771	4 126	277 240	37 014	12 122 370
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными фондами	7 535 333	280 948	1 096 871	0	0	8 922 852
	Итого обязательств	646 618 392	370 240 500	5 243 474	2 791 948	11 165 500	836 059 814
18	Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	102 811 070	-13 835 469	7 241 260	748 011	-9 740 044	67 224 820

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

№ п/п	Рынок	Россия	Европа	СВГ	СБА	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	21 521 738	0	0	0	0	21 521 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 075 226	0	0	0	0	23 075 226
2.1	Обязательные резервы	4 435 194	0	0	0	0	4 435 194
3	Средства в кредитных организациях	737 034	22 862 284	11 028	22 775	45 686	23 858 827
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 351 780	12 027 827	9 476 149	144 321	0	58 182 177
5	Чистая оценка задолженности	472 638 221	85 241 540	17 451 059	2 588 479	3 016	587 083 364
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие за рамки для продажи	35 414 848	18 875 585	3 059 313	335 853	0	57 685 381
7	Вексели и депозиты в зависимых организациях	9 178 805	12 863 886	234 181	335 853	0	18 412 865
8	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до истечения	0	0	0	0	0	0
9	Остатки средств, нематериальные активы и материальные запасы	3 938 363	0	0	0	0	3 938 363
10	Прочие активы	22 463 628	1 459 321	87 204	1 415 119	13 504	25 618 778
	Итого активов	618 810 902	150 348 817	27 284 783	4 507 343	63 250	800 893 875
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центральное банк Российской Федерации	1	0	0	0	0	1
12	Средства кредитных организаций	71 533 943	18 980 515	1 385 451	0	4 185 247	96 033 154
13	Средства клиентов (некредитные организации)	441 985 302	107 224 473	2 340 179	904 824	4 732 528	556 807 302
13.1	Вклады физических лиц	179 470 245	1 522 949	2 312 899	766 363	1 010 020	185 122 885
14	Вексели, обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 816	0	0	0	0	438 816
15	Высшие долгосрочные обязательства	58 670 780	88 378	0	0	172 173	59 111 231
16	Прочие обязательства	8 294 212	1 413 844	7 381	29 274	99 684	9 844 526
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными фондами	1 974 258	1 177 691	1 471 718	0	0	4 623 667
	Итого обязательств	578 273 208	127 588 621	5 184 327	930 079	11 133 640	722 607 876
18	Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	40 537 693	22 760 196	22 080 456	3 577 264	-4 883 390	78 284 899

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АВАНТ»

Заклучений

21

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,

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:	28 164 880	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	28 011 769	0
Обработывающие производства, из них:	92 767 298	1 219 378
производство пищевых продуктов	19 393 106	386 096
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	4 900
целлюлозно-бумажное производство	21 760	76 599
производство резины, нефтепродуктов	388 727	0
химическое производство	5 426 509	189 769
производство прочих неметаллических изделий	33 250	0
металлургическое производство	26 431 083	106 890
Производство машин и оборудования	9 387 194	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	16 184
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 152 240	0
Строительство, из них:	17 774 303	180 928
строительство зданий и сооружений	16 487 751	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	18 160 176

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

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
Обработывающие производства, из них:	68 867 507	943 848
производство пищевых продуктов	21 406 378	158 836
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
целлюлозно-бумажное производство	512 484	50 878
производство резины, нефтепродуктов	1 076 577	0
химическое производство	4 204 465	100 877
производство прочих неметаллических изделий	355 000	400
металлургическое производство	9 000 210	47 910
Производство машин и оборудования	8 218 960	5 178
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	13 389 723	0
производство автомобилей	2 705 334	396
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	13 488 188	18 612
Транспорт и связь, из них:	22 454 426	253 160
деятельность воздушного транспорта	8 106 317	0
Оптовая и розничная торговля	78 998 448	4 435 175
Операции с недвижимым имуществом	41 301 491	409 485
Прочие виды деятельности	12 064 493	130 452
Итого кредиты юридическим лицам	315 301 376	6 052 135

Для аудиторских
заключений

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам-физическим лицам – резидентам РФ, тыс. руб.

Вид кредита	Чистая ссудная задолженность	
	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	2	3
Ипотечные кредиты	10 029 751	10 354 193
Прочие жилищные кредиты	157 082	0
Автокредиты	2 477 942	3 453 577
Иные потребительские ссуды	74 413 720	49 514 424
Итого кредиты физическим лицам	87 014 495	63 322 593

ОАО «АЛФА-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 подлинными, 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 заемщика 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 подписание 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 «АЛФА-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 принимаются 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 марку 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 «АЛФА-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, передающие 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; специальные лимиты (проценты, убытки) для разных сроков по продуктам и способу одобрения; специальные лимиты (проценты, 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

ОАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
Для аудиторских
заключений
23

по всем продуктам, где используются такие карточки; а также эффективность сегментации провайдеров. 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 позициям 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: перспектив 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 методов для того, чтобы снизить кредитный риск своих операций кредитования, управляя факторами убытков (такими как убытки от сделок с физическими лицами, вероятность невыполнения обязательства, невыполнение обязательства вследствие убытков) и размерами риска в случае невыполнения обязательства, а также систематическим показателем 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 актива 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 подлежит активному управлению. Существует процедура, обеспечивающая своевременное исполнение 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 обязательства.

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, выдачи кредитов и по производным финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 беспроблемно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для целей поддержания устойчивой базы финансирования Банк соблюдает внутренние лимиты на концентрации привлеченных средств по типам клиентов и условиям привлечения. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого 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, исключая или исключая прогнозируемое новое кредитование. Так, например, в период кризиса Банк пересмотрел сценарий кризиса ликвидности в сторону увеличения вероятности ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ» 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, отражающей

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
ДЛЯ АУДИТОРСКОГО
ЗАКЛЮЧЕНИЯ

рыночным риском торговых позиций осуществляется через лимиты на позиции, 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 риском. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно соответствующим Кредитным комитетом. 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 прогнозируемым валютным риском. Ежедневно Банк составляет отчет по открытой валютной позиции и соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с целью ограничения уровня валютного риска.

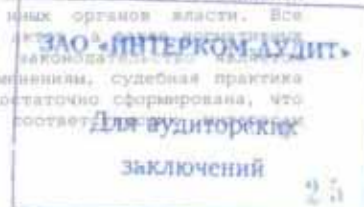
Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменением 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 отклонениям 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 недостатком – 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, а также действующее законодательство Российской Федерации Банка России ОАО «АМБ-А-БАНК» соблюдается. 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 Банка.



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, в пользу 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) нормы 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 - обращения Банка в судебные органы для их урегулирования.

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

- разработаны внутренние правила согласования и авторизации юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактов 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 документальный 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, ведут претензионную работу;
- 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, одобренного 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 с точки зрения резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторский
заключения

- Операционный и финансовый план, включая количественные и 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 1 год. 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 BSB (комплексное страхование), D&O (страхование ответственности управленческого персонала), CIT (страхование перевозок 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 «Большая деньги», учрежденной деловым еженедельником «Итоги». По результатам исследования «Индекс впечатлений клиента 2010: как российские розничные банки преодолевают финансовый штурм?», 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 клиентов предпочтений».

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 10 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 валютного контроля, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;



- 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, предоставляемой 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 просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов из установленных потерь
			до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 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	1 445 341	2 341 821	1 322 100	24 828 253	20 355 592
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	28 076 823	34 816	2 604 743	575 142	22 947 518	15 879 541
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	24 760 494	1 409 525	736 578	870 919	11 994 315	12 476 051
2	Гарантионные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Денежные средства	71 779	0	0	0	71 779	71 779
4	Долговые требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	134	0	0	0	134	134
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов и дисконтными предоставленными контрагенту права отчуждения активов (платежная финансовая активная)	272 146	0	0	0	272 146	270 320
7	Требования по мазорату депозитов срочные, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на collateralной основе без залога соответствующих ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования депозитариата к депозитору/участку по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вкладам в ценные бумаги	86 644	0	0	0	86 644	86 644
10	Требования по получению % дивиденда, всего	2 374 218	37 832	34 214	32 343	2 470 037	2 485 886
10.1	Требования по получению % дивиденда в кредитные организации	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % дивиденда в кредитные организации	2 480 314	2 431	2 604	595	2 475 898	2 486 683
10.3	Требования по получению % дивиденда в финансовым лицам	1 093 294	35 391	32 215	31 744	994 139	1 045 017
11	Прочие требования (дивиденды, проценты)	1 437 761	871 343	189 887	4 082	443 389	660 119
	Итого просроченные активы	34 469 973	2 454 906	2 564 324	1 259 523	29 192 218	22 930 280

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

28

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

№ п/п	Над просроченностью актива	Общая сумма просроченной задолженности	Предельная задолженность по срокам					Видовые резервы на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	180	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты (займы) предоставленные банкам, и тем лицам	33 085 489	1 925 855	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	18 789 610	671 067	357 123	432 631	18 738 689	19 267 314	
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	14 295 879	1 254 788	1 277 893	691 663	11 662 515	11 712 077	
2	Размещение депозитов	0	0	0	0	0	0	
3	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	
4	Денежные требования по срочным финансированию под отступное денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	2 818	0	0	0	0	2 818	2 818
6	Требования по сделкам, связанным с отсуждением (инвентаризацией) финансовых активов с одобрением (подтверждением) кредитного права отсрочкой платежа (поставка финансовых активов)	481 609	0	0	1 038	478 574	478 577	
7	Требования по аккредитивам (предъявляемым по аккредитиву, сформированным с учетом лимитов на аккредитив, кроме тех случаев, когда получены денежные средства)	0	0	0	0	0	0	
8	Требования по депозитам и депозитосбережениям — отсроченным финансовым кредитам (лимитам)	0	0	0	0	0	0	
9	Требования по векселям и другим бумагам	88 287	2 284	0	9 483	74 541	88 287	
10	Требования по получению % дохода, дивидендов	2 645 807	48 880	118 193	58 993	2 831 842	2 947 858	
10.1	Требования по получению % дохода в кредитных организациях	22	22	0	0	0	0	
10.2	Требования по получению % дохода в юридических лицам	2 633 771	17 811	92 378	28 568	1 316 716	2 813 658	
10.3	Требования по получению % дохода в физических лицам	930 125	29 958	25 815	30 424	515 128	494 712	
11	Прочие требования (задолженность, иная)	1 078 363	623 867	284 682	1 438	188 944	458 183	
	Итого просроченных активов	37 785 671	2 598 888	2 017 901	1 197 221	31 987 443	33 933 798	

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П активов по состоянию на 01.01.2012 года, тыс. руб.

№	Над просроченностью актива	Категория качества					Всего просроченных активов	Видовые резервы на возможные потери				
		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Кредиты (займы) предоставленные банкам, и тем лицам	188 485 124	333 556 816	389 793 617	346 442 099	14 488 981	14 031 581	31 483 888	84 121 586	78 015 035	78 015 035	6 236 551
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	18 789 610	33 116 111	33 493 749	2 414 201	0	78 389	19 812	503 816	506 613	503 816	112 107
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	117 844 526	282 832 570	355 923 140	317 212 227	14 977 888	14 031 581	11 088 816	34 412 483	34 412 483	34 412 483	2 888 916
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	122 128 008	1 704 345	48 497 128	1 000 679	989 093	11 977 612	14 786 605	20 127 702	11 649 552	11 649 552	755 528
2	Размещение депозитов	1 349 879	785 873	1 213 386	478 153	218 180	1 217 334	2 218 335	0	0	0	0
3	Учтенные вексели	445 155	274 145	373 388	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по срочным финансированию под отступное денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	1 078 363	623 867	284 682	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438
6	Требования по сделкам, связанным с отсуждением (инвентаризацией) финансовых активов с одобрением (подтверждением) кредитного права отсрочкой платежа (поставка финансовых активов)	481 609	0	0	1 038	1 038	1 038	1 038	1 038	1 038	1 038	1 038
7	Требования по аккредитивам (предъявляемым по аккредитиву, сформированным с учетом лимитов на аккредитив, кроме тех случаев, когда получены денежные средства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по депозитам и депозитосбережениям — отсроченным финансовым кредитам (лимитам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования по векселям и другим бумагам	88 287	2 284	0	9 483	9 483	9 483	9 483	9 483	9 483	9 483	9 483
10	Требования по получению % дохода, дивидендов	2 645 807	48 880	118 193	58 993	58 993	58 993	58 993	58 993	58 993	58 993	58 993
10.1	Требования по получению % дохода в кредитных организациях	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % дохода в юридических лицам	2 633 771	17 811	92 378	28 568	28 568	28 568	28 568	28 568	28 568	28 568	28 568
10.3	Требования по получению % дохода в физических лицам	930 125	29 958	25 815	30 424	30 424	30 424	30 424	30 424	30 424	30 424	30 424
11	Прочие требования (задолженность, иная)	1 078 363	623 867	284 682	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438	1 438
	Итого просроченных активов	37 785 671	2 598 888	2 017 901	1 197 221	1 197 221	1 197 221	1 197 221	1 197 221	1 197 221	1 197 221	1 197 221

В целях настоящей пояснительной записки кредитам, выданным 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 № 254-П и Положением № 283-П активов по состоянию на 01.01.2011 года, тыс. руб.

№		Наименование актива	Категория качества						Всего	Резерв на возможные потери										
										Всего	По категориям качества									
											По категориям качества									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Итого		212 144 684	227 586 807	228 643 485	214 874 437	24 100 285	34 522 585	54 558 544	34 522 585	40 429 774	44 071 770	22 101 204	34 442 535	34 442 535	32 470 340					
Кредитные организации		47 142 273	47 142 273	47 142 273	47 142 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		47 142 273	47 142 273	47 142 273	47 142 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации в иностранной валюте		0																		

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

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

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

№	Наименование инструмента	Общий объем требований	Категория качества						Резерв на возможные потери									
									Всего	Всего с учетом отсрочки платежа	Возможные завышения							
											По категориям качества							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Итого		344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423
2	Кредитные организации		4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831
3	Кредитные организации в иностранной валюте		4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831
4	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Кредитные организации в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Кредитные организации в национальной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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						
2.1.1	Фьючерс	158 770 702	158 327 702	458 124	142 390	254 624
2.1.2	Опцион	0	0	0	0	0
2.1.3	Своп	0	0	0	0	0
2.2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.2.1	Фьючерс	885 444	4 696 059	881 050	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 анбалансовых счетах по состоянию на 01.01.2011 года

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

№	Наименование инструмента	Общий объем требований	Категория качества						Всего	Резерв на возможные потери					
										Всего	Всего по категориям качества				
											1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Итого	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	344 270 423	
2	Кредитные организации	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	
3	Кредитные организации в иностранной валюте	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	4 242 831	
4	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Кредитные организации в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Кредитные организации в национальной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Для аудиторских
заключений

2.11

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						
2.1.1	Форвард	158 770 703	158 327 762	658 134	342 290	254 628
2.1.2	Опцион	0	0	0	0	0
2.1.3	Своп	0	0	0	0	0
2.2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.2.1.	Форвард	885 444	4 696 059	881 030	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	550 605	308 424

Периодически в ходе текущей деятельности в судебные органы поступает 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, резерв на возможные потери по данным разбирательствам не сформирован.

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, назначенные 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.).

Средняя 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 – оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части – годового бонуса, размер которого определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам годовой аудированной отчетности во 2-м квартале года, следующего за отчетным. Правила выплат вознаграждений основному управленческому персоналу не изменились по сравнению с 2010 годом.

В соответствии с Протоколом от 14.12.2010 г. № 01-2010 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 разведенную 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», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 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, установленным 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 (размещением) денежных средств в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам и ценным бумагам отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

31

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 (пересцениваются) 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 пересцениваются, 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 FIFO.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" и 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 (REPO) без прекращения их признания, либо полученными по договору REPO без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка REPO оформлена одним договором (в т. ч. соглашением), устанавливающим условия обеих частей взаимосвязанных договоров;
- стоимость ценных бумаг по второй части REPO превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки REPO на сумму платы за пользование переданными ценными бумагами.



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, осуществленным 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 случаев, когда выплаты получены непосредственно первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом продлонгации) 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 раздельно 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.

Резерв под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операциями с резидентами офшорных 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.

Физналы 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, осуществляемая от основного договора (ИВПИ), 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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

для аудиторских

заклучений

43

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 833 корреспондентских счета «дорог» кредитных организаций. 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 выписания» и № 47417 «Суммы, списанные с корсчетов до выписания» 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 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 и сооружения (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	891 138	18 785 794
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	8 670 232	18 572 544
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	12 896	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	4 661 267	4 493 974
18	в том числе просроченная	4 398 897	2 944 829
19	Итого дебиторской задолженности	99 791 933	160 111 146
20	в том числе итого просроченной	4 479 561	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 валютных и фондовых биржах	0	0
9	в том числе просроченная	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	47 603 452	56 911 331
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 № 372-П, Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 01.12.2011 № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 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 №302-П, с последующими изменениями и дополнениями;
- разработаны методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- установлена периодичность проведения переоценок требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива и денежных средств, учитываемых на счетах Главы I 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 обуславливается 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 объекту аудита временно неиспользуемой в основной деятельности, а также метод бухгалтерского учета задолженности, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей справедливой стоимости;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3/5

- 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 отчета» Банк провел работу по подготовке к составлению годового отчета и отразил события после отчетной даты на балансе головного Банка и балансах филиалов.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Э. Бакстер

Н.И. Погова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений