

**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](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://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

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»;

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409806  
Квартальная/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 Центральном банке Российской Федерации	18398712	59193056
2.1	Обязательные резервы	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	26284858
6.1	Инвестиции 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 запасы	3913162	4163871
9	Прочие активы	10349521	8326390
10	Всего активов	584986137	664711148
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7600000	152623489
12	Средства кредитных организаций	78156134	83794284
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	395319112	349258047
13.1	Вклады физических лиц	131318757	81570053
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 резидентами офшорных зон	1262908	2130557
18	Всего обязательств	507645887	608572008
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	59587623	1565742
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1810961	37319275

22	Резервный фонд	234861	234861
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1448365	606463
24	Переоценка основных средств	865154	866543
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15547645	11731614
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2154359	3814642
27	Всего источников собственных средств	77340250	56139140
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	496973881	578643973
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	90912065	145865708

Заместитель Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова





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

**ОТЧЕТ О ПРИВЫЛІАХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Альфа-Банк  
Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул.Каланчевская, 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 ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	61743203	54555687
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6028696	2988077
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	39272321	30248042
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13779627	8545736
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 ссудам, ссудной 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, имеющимися 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, имеющимся 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)	24885846	35041009

19	Операционные расходы	25568789	27593564
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-682943	7447445
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1471416	3632803
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2154359	3814642
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2154359	3814642

Заместитель Председателя Правления

Э. Банстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)		
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 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:	18301858	17877092
1.1.1	Проценты полученные	71862390	59065903
1.1.2	Проценты уплаченные	-41555602	-27992968
1.1.3	Комиссии полученные	12214445	11858828
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, имеющимися в наличии 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 ссудной 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 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-61403579	66615784
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-19126495	-14353117
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии 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	9110496	2023386
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

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова





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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) 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 неакционерных 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	15777166.0	-2651792	13125374.0
1.5.1	прошлых лет	11731614.0	4921703	16653317.0
1.5.2	отчетного года	4045552.0	-7573495	-3527943.0
1.6	Нематериальные активы	103910.0	28282	132192.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	26295458.0	29195913	55491371.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значения достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.4	X	21.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	56924927.0	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 несения потерь, и прочим потерям	858517.0	695151	1553668.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2130554.0	-867648	1262906.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.0	-1	2.0

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 иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 7891688;

1.4. иных причин 21867853;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 94568035, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 112337;

2.2. погашения ссуд 50102902;

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 18107038;

Заместитель Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



САО «АЛЬФА-БАНК»

Для бухгалтерии

заключен



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09610444	1027700067328	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	93.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	76.1	81.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	87.7	103.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 17.0 Минимальное 0.6	Максимальное 23.1 Минимальное 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 инсайдерам банка (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 РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО 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, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Заместитель Председателя Правления

Э. Бакстер

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 395208 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 авиакомпаниям «Сибирь», входящей в Группу компаний S7, 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. Гарантисми 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 явились соглашения по реструктуризации задолженности компаний, входящих в Группу «Базовый Элемент», а также Корпорации Mirax 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. Первая 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 «Мужской 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 касса» – крупнейшего регионального банка уральского региона, приобретение которого произошло в 2008 году. В общей сложности 28 отделений «Северной кассы» 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-банк «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 B2B – удобное бизнес-решение для многих компаний. В 2009 году клиентами банка в этой области стали компании 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. – 5651 млн. руб.

Банк по-прежнему придает большое значение проектам, связанным с кредитованием малого и среднего бизнеса. Несмотря на определенные особенности с взысканием 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 2023 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 автостраховщиков. 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 синдицированного 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 синдицированной 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 В+, прогноз стабильный; краткосрочный подтвердило на уровне В. Национальный долгосрочный рейтинг банка подтвержден на уровне А+(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 рискованной 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, определен полномочия и соответствующий им уровень ответственности. Дирекция по управлению рисками включена в процесс принятия рискованных 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 характерной 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 вырабатывается 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 и пассивами. Главный директор по управлению рисками имеет ограниченные полномочия по закрытию позиций и авторизации перелимитов. 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 ВВВ (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. Принятые решения о выдаче ипотечного кредита происходят 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 Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо 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-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I – III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV – V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной

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

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 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 оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

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

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

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

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость 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 Указание 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 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.

Банк не раскрывает информацию о разовоной 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 «лоро» кредитным организациям. В адрес всех клиентов банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Письма о выявленных разногласиях от клиентов не поступали. Подтверждения получены от 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 лицевым 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 выверки 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, распределена 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

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатями \_\_\_\_\_ листов  
\_\_\_\_\_ /Ю.Т. Фадеев  
генеральный директор

