

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



## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	21531738	17832988
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23075226	18398712
2.1	Обязательные резервы	4499194	3207472
3	Средства в кредитных организациях	23858837	2976103
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58182177	40911826
5	Чистая осудная задолженность	587083364	444873039
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57685391	45730786
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18414065	10467085
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3958363	3913162
9	Прочие активы	25618779	10349521
10	Всего активов	800993875	584986137
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1	7600000
12	Средства кредитных организаций	96033154	78156134
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	556807302	395319112
13.1	Вклады физических лиц	185122085	131318773
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439914	0
15	Выпущенные долговые обязательства	56911231	18196799
16	Прочие обязательства	7894006	7110934
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4523266	1262908
18	Всего обязательств	722607876	507645887
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	59587623	59587623
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1810961	1810961
22	Резервный фонд	2979381	234861
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1661981	1448365
24	Переоценка основных средств	864863	864863
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6835429	15547645
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4645740	2154459
27	Всего источников собственных средств	78385999	77340250

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**  
для аудиторских  
Заключений

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	369846784	496973881
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	95652562	90912065

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	71084054	74330793
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3039408	6558894
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	62027704	61743203
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6016942	6028696
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	28062462	39272321
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4608609	13779627
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20730665	24253281
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2723188	1239413
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43021592	35058472
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:	-10750250	-26060815
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1309717	-1679525
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32271342	8997657
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389853	5650394
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-66568	537396
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2188530	-5924642
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3190015	1270013
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12669	8705
12	Комиссионные доходы	15804769	12312106
13	Комиссионные расходы	3512248	2287326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-13532	-68168
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2895869	234981
17	Прочие операционные доходы	1314466	4154730
18	Чистые доходы (расходы)	44306367	24885846
19	Операционные расходы	35130616	25568789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9175751	-682943
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4530010	1471416
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4645741	-2154359
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
для аудиторских  
заключений

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	4645741	-2154359

Зам. Председателя Правления

Э. Вакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	26415184	18301858
1.1.1	Проценты полученные	69982795	71862390
1.1.2	Проценты уплаченные	-25405602	-41555602
1.1.3	Комиссии полученные	15666000	12214445
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3505994	-2241076
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	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 иностранной валютой	-2188530	-5110706
1.1.8	Прочие операционные доходы	828143	3729530
1.1.9	Операционные расходы	-22703475	-21879923
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6859128	-1593673
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	18225817	-76942714
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1291722	-2482125
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17534954	-11941765
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-163468414	52550121
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-12575499	-1668607
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-7599999	-145023489
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	18574350	-12732523
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	165127670	36706057
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204361	-1265014
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам	36261000	7075674
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	529024	1838957
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	44641001	-58640856
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"	-15781755	-19126495
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3427871	1065281
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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

3427871

1065281

Для аудиторских

Заключений



2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-846191	-808181
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26759	196132
2.7	Дивиденды полученные	12669	8705
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-13160647	-18664558
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	22513567
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	-3813608	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-3813608	22513567
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	268429	7525688
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27935175	-47266159
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	35994568	83260727
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	63929743	35994568

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

И. И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**Банковская отчетность**

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	119525594.0	-14450301	105075293.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	59587623.0	0	59587623.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (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	234861.0	2744520	2979381.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	13125374.0	-2012928	11112446.0
1.5.1	прошлых лет	16653317.0	-9517448	7135869.0
1.5.2	отчетного года	-3527943.0	7504520	3976577.0
1.6	Нематериальные активы	132192.0	-65265	66927.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	55491371.0	-6735135	48756236.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для форсирования которых инвесторами использованы и не принадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.1	X	13.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	82701229.0	13575116	96276345.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	79884653.0	10525932	90410585.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1553668.0	-211174	1342494.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1262906.0	3260358	4523264.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	2.0	0	2.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 129200826, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 73434994;  
1.2. изменения качества ссуд 39644641;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты  
к рублю, установленного Банком России 4648290;  
1.4. иных причин 11472901.

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

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

по отношению  
4648290;

**Для аудиторских  
заключений**



всего 118674894, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 76766;

2.2. погашения сум 79985014;

2.3. изменения качества сум 22186873;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4442072;

2.5. иных причин 11984169.

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.9	21.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	49.2	41.3
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	79.0	76.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	100.8	87.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 1.2	Максимальное 17.0 Минимальное 0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	353.0	194.5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	12.5	13.2
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0.0	0.0	0.0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0.0	0.0	0.0

Сам. Председателя Правления

В. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



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 (800 993 875 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», «Тюменский» и «Хабаровский», 1 представительство в г. Белгороде, 47 операционных офисов, 118 дополнительных офисов, 20 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ) 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 «Сосны»

Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»

Alforma Capital Markets Inc. (США)

Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг»

Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытое акционерное общество

Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Недвижимость»

Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон»

Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Проперти»

Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-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 «ВСК-Девелопмент» и Общества с ограниченной ответственностью «ВСК-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 имеющихся 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 позволял расширить перечень активов, принимаемых для открытия «обеспеченных» лимитов.

Подтверждением высококачественной работы Банка на рынке МБК является номинирование дилинга денежного рынка ОАО «АЛЬФА-БАНК» в первую тройку лучших дилингов среди Российских банков по версии ММВА 3 года подряд.

Отдельный сегмент в функциях Управления денежных операций занимает 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 управляющей компанией

ЗАКЛЮЧЕНИЙ



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 подключения 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 миллионов 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 кошельки 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.Денег.

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 8 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 в 2010 году 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-Ассети»  
для аудиторов  
заклучений



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 авиакомпании 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 «Билайн», 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 встроен 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 – 309).

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 допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Макроэкономические события 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 позволил 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



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.

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 программ 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 явились 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. Это позволило Банку 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 «ВымпелКом-Инвест» ОАО «АЛЬФА-БАНК» получил премию «Сделка года». Помимо ОАО «АЛЬФА-БАНК», организаторами выпуска стали ЗАО «Райффайзенбанк» и банк «Ренессанс Капитал». В связи с высоким спросом, ставка первого

3400 «ИНТЕРКОМ-СДЕЛКИ»  
ДЛЯ АУДИТОРСКОГО  
ЗАКЛЮЧЕНИЯ



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 «АЛЬФА-БАНК» выступил в качестве организатора дебютного 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 «АЛЬФА-БАНК». За первым успешным размещением облигаций территориальных генерирующих компаний последовало размещение дебютного выпуска облигаций ОАО «Территориальная Генерирующая Компания №6», где организатором выпуска также был ОАО «АЛЬФА-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 бумаги компании над предложением.

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

ОАО «АЛЬФА-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 «АЛЬФА-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 «АЛЬФА-БАНК» значительное 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 «Транснефтьсервис 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 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. 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,

ЗАО «ИТБ-Мониторинг»  
для аудиторских  
заключений



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: Estar, Basel, Amtel, ГК «Мост» 80 млн. долларов США, «Дон Строй» 134 млн. долларов США, корпорация «Маяк» 33 млн. долларов США, Агромашхолдинг 101 млн. долларов США, ГК «ЕТК» 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 «МОЭСК» 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
Шмида Петр	не имеет
Авен Петр Олегович	не имеет
Хвесьюк Рушан Федорович	не имеет
Каримов Ильдар Альфредович	не имеет
Косогов Андрей Николаевич	не имеет
Кнастер Александр	не имеет
Косов Николай Николаевич	не имеет
Председатель Совета директоров:	
Йонах Йоханн	не имеет

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
для аудиторских  
заключений

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
<b>Активы</b>						
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	22 842 244	11 038	22 775	45 686	23 858 837
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	471 698 231	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	18 875 585	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	22 663 630	1 459 321	67 204	1 415 118	13 506	25 618 779
<b>Итого активов</b>	<b>618 810 902</b>	<b>150 348 617</b>	<b>27 264 763</b>	<b>4 507 343</b>	<b>62 250</b>	<b>800 993 875</b>
<b>Обязательства</b>						
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	556 807 302
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 оффшорных зон	1 874 258	1 177 691	1 471 316	0	1	4 523 266
<b>Итого обязательств</b>	<b>578 273 209</b>	<b>127 086 621</b>	<b>5 184 340</b>	<b>1 630 799</b>	<b>722 607 876</b>	<b>712 820 135</b>
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	40 537 693	23 261 996	22 080 436	3 577 264	-11 071 390	78 385 999

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

320 «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
 Для размещения  
 2 12



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	4 204 445	100 877	
производство прочих неметаллических изделий	335 000	400	
Металлургическое производство	9 000 210	47 910	
производство машин и оборудования	8 230 960	5 176	
производство транспортных средств	13 389 722	0	
производство автомобилей	2 705 334	306	
Производство и распределение электроэнергии	34 190 109	5 682	
Сельское хозяйство, охота и представление 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 основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.



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 этих 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 входят представители 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 суммы выше 100 000 тысяч долларов США одобряются Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая 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 выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Банк использует имеющиеся денежные средства для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и КУАП. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств корпоративных и розничных клиентов, прочих заемных средств и средств других банков, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для целей поддержания устойчивой базы финансирования Банк соблюдает внутренние лимиты на концентрацию привлеченных средств по типам клиентов и условиям привлечения. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; доступности к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Для контроля балансовых коэффициентов ликвидности Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств готовит Казначейство. Данная информация регулярно доводится до КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка. Для поддержания достаточной ликвидности в целом Банку Казначейство

ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
АУДИТОРСКОЕ  
ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
АУДИТОРСКОЕ  
ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
АУДИТОРСКОЕ



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 прогнозные 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 изменениями в процентных ставках, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот. Одна из целей Банка состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Управление процентным риском Банка осуществляет Казначейство на основании лимитов, установленных КУАП. Мониторинг таких лимитов проводится еженедельно подразделением по управлению активами и пассивами Казначейства. КУАП устанавливает лимиты чувствительности с учетом «дисконтированной стоимости при отклонении процентной ставки на 100 базовых пунктов», по которой оценивается воздействие от повышения процентных ставок на 100 базовых пунктов на дисконтированную стоимость активов, обязательств и 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 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 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 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 нормативных актов Банка России ОАО «АЛЬФА-БАНК» соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

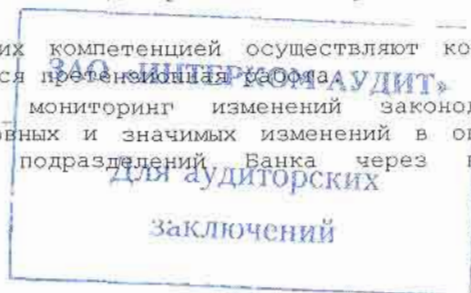
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и 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, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;





- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

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

Стратегический план содержит:

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

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

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

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

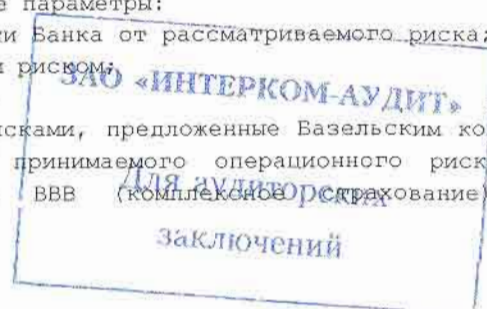
- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

Банк внедряет методы управления операционными рисками, предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору. С целью минимизации принимаемого операционного риска Банк использует страхование. Приобретаются полисы BVB (комплексное страхование), D&O



(страхование ответственности управленческого персонала), СІТ (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 РОМИР. По результатам исследования «Индекс впечатления клиента 2010: как российские розничные банки преодолевают финансовый шторм?», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers в январе 2011 года, Банк, как и в 2009-2007 годах, получил наивысший балл среди крупнейших 50 банков России, а также в седьмой год подряд получил награду в номинации «Лучший банк-корреспондент по расчетам в долларах США». Банк 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 №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 внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) 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, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

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

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

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:	33 085 489	1 925 055	1 635 016	1 124 294	28 401 124	29 979 291
1.1	Кредиты (займы) предоставленные КО	0	0				0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юр.лицам	18 799 430	671 067	957 103	432 651	16 738 609	18 267 214

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



1.3	Кредиты (займы) предоставленные физ. лицам	14 286 059	1 253 988	677 913	691 643	11 662 515	11 712 077
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные треб-я по сделкам финансир-я под уступку денежного треб-я (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Треб-я по сделкам по приобретению права требования	2 818	0	0	0	2 818	2 818
6	Треб-я по сделкам, связ-м с отчуждением (приобр-м) фин-х активов с одновременным пред-м контрагенту права отсрочки платежа (поставка фин-х активов)	481 609	0	0	3 035	478 574	479 377
7	Треб-я по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, соверш-м с ц/б на возвратной основе без признания получаемых ц/б;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ц/б	86 287	2 284	0	9 462	74 541	86 287
10	Требования по получению % доходов, всего	3 045 907	46 880	118 193	58 992	2 821 842	2 947 850
10.1	Требования по получению % доходов к КО	11	11	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юр. лицам	2 055 771	17 911	92 578	28 568	1 916 714	2 053 098
10.3	Требования по получению % доходов к физ. лицам	990 125	28 958	25 615	30 424	905 128	894 752
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 078 561	623 867	264 692	1 438	188 564	458 155
	Итого просроченных активов	37 780 671	2 598 086	2 017 901	1 197 221	31 967 463	33 953 778

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением N 254-П и Положением N 283-П активов.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Фактически сформировавшийся резерв на возможные потери		
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого
									Для аудиторских заключений		По категориям качества

тыс. руб.

«ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
Учреждение на безвозмездной основе  
Для аудиторских заключений

												II	III	IV	V
1	Судимые и приравненные к ним задолженности:	473 785 458	267 895 907	226 421 485	115 679 807	26 190 193	30 113 286	33 065 889	39 423 735	86 457 776	86 457 776	1 363 548	24 841 525	14 898 715	33 472 842
1.1	кредитных организаций	65 128 256	45 729 351	19 222 005	109 084		70 811	0	288 690	288 239	288 239	189 779	21 649	0	17 811
1.2	юридических лиц	305 377 087	200 943 283	139 035 587	114 365 915	25 949 438	25 465 864	18 799 430	86 765 116	74 809 322	74 809 322	2 572 557	24 787 492	14 705 865	21 343 432
1.3	физических лиц	83 280 115	1 013 273	68 142 873	2 207 603	345 755	12 570 811	14 266 059	12 371 929	12 344 215	12 344 215	631 260	172 384	148 850	11 498 117
2	Требования по получению % доходов	4 429 481	512 204	2 558 068	286 383	395 973	2 681 655	9 045 907	0	0	0	9 294 344	180 945	48 079	389 448
2.1	кредитных организаций	875 818	287 290	293 486	42	0	0	11	0	0	0	2 945	7 835	8	0
2.2	юридических лиц	4 319 183	228 528	1 714 182	256 916	389 140	1 740 435	2 055 771	0	0	0	2 351 429	172 679	44 859	383 716
2.3	физических лиц	1 536 480	1 386	545 400	29 423	6 833	941 240	990 125	0	0	0	699 971	5 231	3 411	2 333
3	Справочно:	156 346 768	93 307 547	59 247 406	3 791 915	0	0	0	7 889 325	7 175 409	7 175 409	6 834 025	340 584	0	0
3.1	Судимые, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	106 281 022	54 926 455	49 036 878	2 957 035	0	0	0	6 839 213	6 281 289	6 281 289	6 026 485	185 776	0	0
3.2	Судимые, классифицированные в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России №254-П	50 065 746	38 381 092	10 210 528	1 478 224	0	0	0	1 050 112	894 120	894 120	138 340	154 810	0	0

За 2010 год сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных уполномоченным органом управления Банка, не совершались. При этом не учитывались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, но не требующие одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

За 2010 год общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавшие одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации, составил 40 049 693,750 тыс. руб.

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров Банка не принималось, в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

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

#### Раздел 1. Данные об условных обязательства кредитного характера

тыс. руб.

№	Наименование инструмента	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованные кредитные линии	121 275 848	86 531 921	33 703 059	826 052	67 465	147 351	694 747	605 121	605 121	329 105	113 055	33 387	129 574
2	Аккредитивы	1 744 887	1 234 705	510 182	0	0	0	18 856	5 066	5 066	5 066	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	93 907 675	72 431 924	14 309 970	4 565 669	0	2 600 112	3 908 027	3 876 047	3 876 047	261 016	1 036 837	0	2 578 194
4	Условные обязательства кредитного характера	216 928 410	160 198 550	48 523 211	5 391 721	67 465	2 747 463	4 621 630	4 486 234	4 486 234	595 187	1 149 892	33 387	2 707 768

#### 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
2.1.	Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива					
2.1.1.	Форвард	135 441 625	134 808 304	785 235	550 377	37 030
2.1.2.	Опцион	0	0	0	0	0
2.1.3.	Своп	0	0	0	0	0

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

30



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

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

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

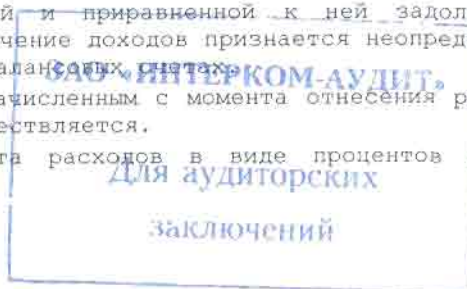
Базовая прибыль на акцию за 2010 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 78 рублей (за 2009 год базовый убыток на акцию составил -43 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой 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 2000 года N 29н.

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов 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, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения;
  - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
  - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
  - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
  - срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

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

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей 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,

ОАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

для аудита

заключений



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.

Для аудиторских

заклучений

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 852 корреспондентских счета «лоро» кредитным организациям. В адрес всех клиентов Банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Письма о выявленных разногласиях от клиентов не поступали. Подтверждения получены от 32810 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% - открытые 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, поступившие на корсчета до выяснения» и № 47417 «Суммы, списанные с корсчетов до выяснения» 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 выверки 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 1 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	18 785 794
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	19 572 544
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 385 413
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	83 121 896

ЗАО «ИНТЕКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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	3 046 699

Структура кредиторской задолженности Банка,  
тыс. руб.

	Вид кредиторской задолженности	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 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 N 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 28.05.2010 N 2500-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указания Банка России от 13.11.2010 N 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2008 года N 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 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» банк провел работу по подготовке к составлению годового отчёта и отразил события после отчётной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signatures in blue ink. One signature appears to be 'А.В. Вакстер' and another is less legible, possibly 'М.И. Попова'.*

Э. Вакстер

М.И. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 36 листов  
Ю.Л. Фадеев  
генеральный директор

