

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских  
271  
заключений



#### Корпоративно-Инвестиционный Бизнес:

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

#### Розничный Бизнес:

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

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

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

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

Среди наиболее значительных сделок 2011 года можно особо выделить следующие:

- Синдицированный кредит компании ООО «Нефтегазовая компания «ИТЕРА»

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

- Организация клубного кредита Группе компаний EMC

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

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

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

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



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

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

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

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

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

В рамках ОНФ предлагаются следующие услуги:

Основные:

- открытие счетов юридическим лицам;
- списания (платежи) в валюте РФ и иностранной валюте;
- зачисление средств на счет (рубли + валюта);
- валютный контроль;
- предоставление выписок (электронный формат);
- выдача выписок, приложений к выпискам на бумажном носителе;
- привлечение (начисление процентов на НСО, депозиты, начисление процентов на остатки до востребования и пр.);
- выдача справок, дубликатов выписок и пр. расчетных документов на бумажном носителе;
- информирование об остатках на счетах/ движениях по счету по телефону («кодовое слово»);
- прием/выдача наличных денежных средств (валюта РФ, иностранная валюта);
- выдача денежных чековых книжек;
- покупка/продажа иностранной валюты (конвертация);
- конверсия одой иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Дополнительные:

- корпоративные пластиковые карты;
- кредитные продукты КБ;
- инкассация.

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

Основные события в деятельности Банка в 2011 году:

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

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

Персональный состав Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

| Фамилия, Имя, Отчество          | Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК» |
|---------------------------------|--|
| Фридман Михаил Маратович        | не имеет   |
| Сысуев Олег Николаевич          | не имеет   |
| Шмида Петр                      | не имеет   |
| Авен Петр Олегович              | не имеет   |
| 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: |  |
| Шмида Петр                      | не имеет   |

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

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
274  
заключений



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

| № п/п         | Регион   | Россия             | Европа             | СНГ               | США              | Прочие            | Итого              |
|---------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 1             | 2  | 3                  | 4                  | 5                 | 6                | 7                 | 8                  |
| Активы        |  |                    |                    |                   |                  |                   |                    |
| 1             | Денежные средства  | 28 812 754         | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 28 812 754         |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 22 233 320         | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 22 233 320         |
| 2.1           | Обязательные резервы   | 10 155 070         | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 10 155 070         |
| 3             | Средства в кредитных организациях  | 777 205            | 16 164 273         | 56 224            | 1 580 634        | 112 467           | 18 690 803         |
| 4             | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 43 427 714         | 5 181 588          | 1 596 767         | 0                | 0                 | 50 206 069         |
| 5             | Чистая ссудная задолженность   | 598 728 997        | 100 089 751        | 6 725 117         | 1 582 307        | 1 290 499         | 708 416 671        |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 24 684 960         | 33 637 397         | 4 068 649         | 354 587          | 0                 | 62 745 593         |
| 7             | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 323 339            | 24 092 200         | 246 186           | 354 587          | 0                 | 25 016 312         |
| 8             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 0                  |
| 9             | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 7 287 340          | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 7 287 340          |
| 10            | Прочие активы  | 23 477 172         | 1 332 022          | 37 977            | 22 431           | 22 490            | 24 892 092         |
|               | <b>Итого активов</b>   | <b>749 429 462</b> | <b>156 405 031</b> | <b>12 484 734</b> | <b>3 539 959</b> | <b>1 425 456</b>  | <b>923 284 642</b> |
| Обязательства |  |                    |                    |                   |                  |                   |                    |
| 11            | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 6 541 819          | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 6 541 819          |
| 12            | Средства кредитных организаций   | 72 028 134         | 27 161 535         | 1 119 300         | 1 167 109        | 4 972 282         | 106 448 360        |
| 13            | Средства клиентов (некредитных организаций)  | 499 126 207        | 140 294 032        | 3 033 407         | 1 347 549        | 6 034 218         | 649 835 413        |
| 13.1          | Вклады физических лиц  | 226 207 450        | 2 217 874          | 3 013 232         | 882 396          | 1 287 936         | 233 608 888        |
| 14            | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 4 585 648          | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 4 585 648          |
| 15            | Выпущенные долговые обязательства  | 47 382 174         | 95 294             | 0                 | 0                | 125 984           | 47 603 452         |
| 16            | Прочие обязательства   | 9 399 077          | 2 408 771          | 4 116             | 277 290          | 33 016            | 12 122 270         |
| 17            | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 7 555 333          | 280 868            | 1 086 651         | 0                | 0                 | 8 922 852          |
|               | <b>Итого обязательств</b>  | <b>646 618 392</b> | <b>170 240 500</b> | <b>5 243 474</b>  | <b>2 791 948</b> | <b>11 165 500</b> | <b>836 059 814</b> |
| 18            | <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года</b>   | <b>102 811 070</b> | <b>-13 835 469</b> | <b>7 241 260</b>  | <b>748 011</b>   | <b>-9 740 044</b> | <b>87 224 828</b>  |

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

| № п/п         | Регион   | Россия             | Европа             | СНГ               | США              | Прочие             | Итого              |
|---------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 1             | 2  | 3                  | 4                  | 5                 | 6                | 7                  | 8                  |
| Активы        |  |                    |                    |                   |                  |                    |                    |
| 1             | Денежные средства  | 21 531 738         | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 21 531 738         |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 23 075 226         | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 23 075 226         |
| 2.1           | Обязательные резервы   | 4 499 194          | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 4 499 194          |
| 3             | Средства в кредитных организациях  | 937 094            | 22 842 244         | 11 038            | 22 775           | 45 686             | 23 858 837         |
| 4             | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 39 531 780         | 12 029 927         | 6 476 149         | 144 321          | 0                  | 58 182 177         |
| 5             | Чистая ссудная задолженность   | 471 698 231        | 95 141 540         | 17 651 059        | 2 589 476        | 3 058              | 587 083 364        |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 35 414 840         | 18 875 585         | 3 059 313         | 335 653          | 0                  | 57 685 391         |
| 7             | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 5 179 805          | 12 663 866         | 234 741           | 335 653          | 0                  | 18 414 065         |
| 8             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 0                  |
| 9             | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 3 958 363          | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 3 958 363          |
| 10            | Прочие активы  | 22 663 630         | 1 459 321          | 67 204            | 1 415 118        | 13 506             | 25 618 779         |
|               | <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> |
| Обязательства |  |                    |                    |                   |                  |                    |                    |
| 11            | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 1                  | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 1                  |
| 12            | Средства кредитных организаций   | 71 501 941         | 16 980 515         | 1 365 451         | 0                | 6 185 247          | 96 033 154         |
| 13            | Средства клиентов (некредитных организаций)  | 441 583 302        | 107 226 473        | 2 340 175         | 904 824          | 4 752 528          | 556 807 302        |
| 13.1          | Вклады физических лиц  | 179 470 245        | 1 522 549          | 2 312 888         | 766 383          | 1 050 020          | 185 122 085        |
| 14            | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 438 916            | 0                  | 0                 | 0                | 0                  | 438 916            |
| 15            | Выпущенные долговые обязательства  | 56 670 780         | 68 278             | 0                 | 0                | 172 173            | 56 911 231         |
| 16            | Прочие обязательства   | 6 204 011          | 1 633 664          | 7 385             | 25 255           | 23 691             | 7 894 006          |
| 17            | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 874 258          | 1 177 691          | 1 471 316         | 0                | 0                  | 4 523 265          |
|               | <b>Итого обязательств</b>  | <b>578 273 209</b> | <b>127 086 621</b> | <b>5 184 327</b>  | <b>930 079</b>   | <b>11 133 640</b>  | <b>722 607 876</b> |
| 18            | <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года</b>   | <b>40 537 693</b>  | <b>23 261 996</b>  | <b>22 080 436</b> | <b>3 577 264</b> | <b>-11 071 390</b> | <b>78 385 999</b>  |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений 275



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

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

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

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

| Отрасль экономики  | Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса | Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели |
|--|--|--|
| 1  | 2  | 3  |
| <b>Добыча полезных ископаемых, из них:</b>                             | <b>21 251 917</b>  | <b>0</b>   |
| добыча топливно-энергетических полезных ископаемых                     | 10 197 814   | 0  |
| <b>Обрабатывающие производства, из них:</b>                            | <b>68 867 507</b>  | <b>943 848</b>   |
| производство пищевых продуктов   | 21 406 379   | 358 836  |
| обработка древесины и производство изделий из дерева                   | 0  | 0  |
| целлюлозно-бумажное производство                                       | 512 484  | 50 979   |
| производство кокса, нефтепродуктов                                     | 1 076 577  | 0  |
| химическое производство  | 4 204 445  | 100 877  |
| производство прочих неметаллических изделий                            | 335 000  | 400  |
| металлургическое производство  | 9 000 210  | 47 910   |
| Производство машин и оборудования                                      | 8 230 960  | 5 176  |
| Производство транспортных средств и оборудования, из них:              | 13 389 722   | 0  |
| производство автомобилей   | 2 705 334  | 306  |
| <b>Производство и распределение электроэнергии</b>                     | <b>34 190 109</b>  | <b>5 682</b>   |
| <b>Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях</b> | <b>2 002 186</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Строительство, из них:</b>  | <b>14 200 399</b>  | <b>80 403</b>  |
| строительство зданий и сооружений                                      | 13 689 188   | 38 612   |
| <b>Транспорт и связь, из них:</b>                                      | <b>22 454 426</b>  | <b>253 160</b>   |
| деятельность воздушного транспорта                                     | 8 324 427  | 0  |
| <b>Оптовая и розничная торговля</b>                                    | <b>78 998 448</b>  | <b>4 435 175</b>   |
| <b>Операции с недвижимым имуществом</b>                                | <b>41 251 891</b>  | <b>203 415</b>   |
| <b>Прочие виды деятельности</b>  | <b>42 084 493</b>  | <b>130 452</b>   |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                 | <b>325 301 376</b>   | <b>6 052 135</b>   |

Для аудиторских  
заключений



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Банк использует имеющиеся денежные средства для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и КУАП. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств корпоративных и розничных клиентов, прочих заемных средств и средств других банков, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для целей поддержания устойчивой базы финансирования Банк соблюдает внутренние лимиты на концентрацию привлеченных средств по типам клиентов и условиям привлечения. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; доступности к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Для контроля балансовых коэффициентов ликвидности Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств готовит Казначейство. Данная информация регулярно доводится до КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка. Для поддержания достаточной ликвидности в целом по Банку Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более жесткие рыночные условия. Казначейство использует прогнозную модель ликвидности на ежедневной основе. Банк отслеживает различные сценарии, включающие или исключающие прогнозное новое кредитование. Так, например, в период кризиса Банк пересмотрел сценарий кризиса ликвидности в сторону увеличения вероятности 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 забалансовых инструментов Банка. КУАП устанавливает такие лимиты по позициям Банка в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Банка риску. Также еженедельно подразделением по управлению активами и пассивами Казначейства производится мониторинг чувствительности процентного дохода Банка к отклонению процентной ставки на 100 базисных пунктов. Казначейство также использует валютные форварды для управления процентными позициями в различных валютах и процентные свопы. Лимиты процентного риска пропорциональны капиталу банка и меняются при его изменении.

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

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

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

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также 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

Для аудиторских  
заключений



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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

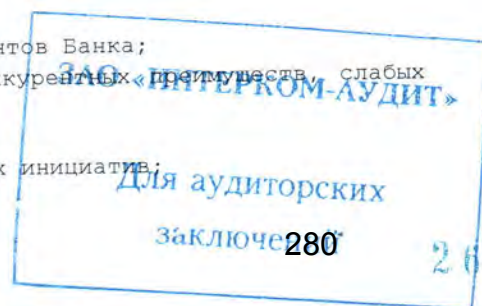
В целях минимизации правового риска ОАО «АЛЬФА-БАНК» произведены следующие мероприятия:

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

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

Стратегический план содержит:

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





- 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 2011 году Банк объявлен победителем в номинации «Коммерческий банк года» по результатам ежегодной банковской премии «Большие деньги», учрежденной деловым еженедельником «Итоги». По результатам исследования «Индекс впечатления клиента 2010: как российские розничные банки преодолевают финансовый шторм?», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers в январе 2011 года, Банк, как и в 2009–2007 годах, получил наивысший балл среди крупнейших 50 банков России, а также в седьмой год подряд получил награду в номинации «Лучший банк-корреспондент по расчетам в долларах США». Банк получил премию «Компания года-2011» в номинации «Банк клиентских предпочтений».

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

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



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

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

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Л я аудиторских

заклучений



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

| Информация об активах просроченными сроками погашения по состоянию на 31.03.2017 г. |  |  | Просроченная задолженность по срокам |                  |                   |                |            | Величина резервов на возможные потери |
|---|--|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------|---------------------------------------|
| № п/п   | Вид просроченного актива   | Общая сумма просроченной задолженности | до 30 дней                           | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |            |                                       |
| 1   | 2  | 3                                      | 4                                    | 5                | 6                 | 7              | 8          |                                       |
| 1   | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:   | 33 085 489                             | 1 925 055                            | 1 635 016        | 1 124 294         | 28 401 124     | 29 979 291 |                                       |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам  | 18 799 430                             | 671 067                              | 957 103          | 432 651           | 16 738 609     | 18 267 214 |                                       |
| 1.3   | Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам  | 14 286 059                             | 1 253 988                            | 677 913          | 691 643           | 11 662 515     | 11 712 077 |                                       |
| 2   | Размещенные депозиты   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 3   | Учтенные векселя   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 4   | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 5   | Требований по сделкам по приобретению права требования   | 2 818                                  | 0                                    | 0                | 0                 | 2 818          | 2 818      |                                       |
| 6   | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 481 609                                | 0                                    | 0                | 3 035             | 478 574        | 479 377    |                                       |
| 7   | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;                  | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 8   | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 9   | Требования по вложениям в ценные бумаги  | 86 287                                 | 2 284                                | 0                | 9 462             | 74 541         | 86 287     |                                       |
| 10  | Требования по получению % доходов, всего   | 3 045 907                              | 46 880                               | 118 193          | 58 992            | 2 821 842      | 2 947 850  |                                       |
| 10.1  | Требования по получению % доходов к кредитным организациям   | 11                                     | 11                                   | 0                | 0                 | 0              | 0          |                                       |
| 10.2  | Требования по получению % доходов к юридическим лицам  | 2 055 771                              | 17 911                               | 92 578           | 28 568            | 1 916 714      | 2 053 098  |                                       |
| 10.3  | Требования по получению % доходов к физическим лицам   | 990 125                                | 28 958                               | 25 615           | 30 424            | 905 128        | 894 752    |                                       |
| 11  | Прочие требования (комиссии, иное)   | 1 078 561                              | 623 867                              | 264 692          | 1 438             | 188 564        | 458 155    |                                       |
|   | Итого просроченных активов   | 37 780 671                             | 2 598 086                            | 2 017 901        | 1 197 221         | 31 967 463     | 33 953 778 |                                       |

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

| 254-П и Положением N 283-П активов по состоянию на 01.01.2012 года, тыс. руб. |  |                        |                    |             |             |            |            |                                   |                            |                                |                           |           |            |           |            |
|---|--|------------------------|--------------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| №   | Вид финансового актива   | Общая сумма требований | Категория качества |             |             |            |            | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери |                                |                           |           |            |           |            |
|   |  |                        | I                  | II          | III         | IV         | V          |                                   | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |           |            |           |            |
|   |  |                        |                    |             |             |            |            |                                   |                            |                                | Итого                     | II        | III        | IV        | V          |
| 1   | 2  | 3                      | 4                  | 5           | 6           | 7          | 8          | 9                                 | 10                         | 11                             | 12                        | 13        | 14         | 15        | 16         |
| 1   | Судим, судимая и приравненная к ней задолженность:                               | 786 488 326            | 311 058 836        | 284 789 927 | 140 296 988 | 16 086 994 | 34 255 581 | 31 181 390                        | 86 161 589                 | 78 071 655                     | 78 071 655                | 9 334 952 | 27 065 899 | 8 171 359 | 33 499 445 |
| 1.1   | кредитных организаций  | 38 521 883             | 23 468 205         | 13 466 794  | 1 514 073   | 0          | 72 811     | 72 811                            | 525 434                    | 506 674                        | 506 674                   | 133 758   | 300 105    | 0         | 72 811     |
| 1.2   | юридических лиц  | 646 848 074            | 285 822 075        | 186 835 342 | 137 212 243 | 15 777 689 | 21 200 725 | 16 347 751                        | 72 268 448                 | 64 215 986                     | 64 215 986                | 8 403 889 | 26 569 024 | 8 022 954 | 21 220 119 |
| 1.3   | физических лиц   | 101 118 369            | 1 768 556          | 84 487 791  | 1 570 672   | 309 305    | 12 982 045 | 14 760 828                        | 13 367 707                 | 13 348 995                     | 13 348 995                | 797 305   | 196 770    | 148 405   | 12 206 515 |
| 2   | Требования по получению процентов  | 7 155 675              | 793 073            | 2 312 366   | 474 052     | 338 250    | 3 237 934  | 3 574 218                         | 0                          | 0                              | 3 713 323                 | 166 773   | 89 569     | 334 234   | 3 122 747  |
| 2.1   | кредитных организаций  | 446 124                | 274 668            | 170 365     | 1 091       | 0          | 0          | 0                                 | 0                          | 0                              | 1 926                     | 1 703     | 223        | 0         | 0          |
| 2.2   | юридических лиц  | 4 861 176              | 516 268            | 1 421 828   | 433 366     | 330 304    | 2 159 410  | 2 480 934                         | 0                          | 0                              | 2 687 649                 | 158 084   | 81 980     | 330 304   | 2 115 281  |
| 2.3   | физических лиц   | 1 848 375              | 2 137              | 720 173     | 39 595      | 7 946      | 1 078 524  | 1 093 284                         | 0                          | 0                              | 1 023 748                 | 6 986     | 5 366      | 3 930     | 1 007 466  |
| 3   | Судим, классифицированные в соответствии с п.3,10 и 3.14 Положения ЦБ РФ N 254-П | 197 392 180            | 147 983 705        | 48 263 160  | 1 145 315   | 0          | 0          | 0                                 | 2 580 644                  | 2 457 084                      | 2 457 084                 | 2 226 152 | 230 932    | 0         | 0          |
| 3.1   | Судим, предоставленные акционерам  | 12 997 092             | 12 997 092         | 0           | 0           | 0          | 0          | 0                                 | 0                          | 0                              | 0                         | 0         | 0          | 0         | 0          |

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

283

29



Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П активов по состоянию на 01.01.2011 года, тыс. руб.

| 254-П и Положением N 283-П активов по состоянию на 01.01.2011 года; |  |                        |                    |             |             |            |            |                                   |                            |                                |                           |            |            |            |            |  |
|---|--|------------------------|--------------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------|------------|------------|------------|--|
| №   | Вид финансового актива   | Общая сумма требований | Категория качества |             |             |            |            | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери |                                |                           |            |            |            |            |  |
|   |  |                        | I                  | II          | III         | IV         | V          |                                   | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |            |            |            |            |  |
|   |  |                        |                    |             |             |            |            |                                   |                            |                                | по категориям качества    |            |            |            |            |  |
| 1   | 2  | 3                      | 4                  | 5           | 6           | 7          | 8          | 9                                 | 10                         | 11                             | 12                        | 13         | 14         | 15         | 16         |  |
| 1   | Судим, судимая и приравненная к ней задолженность:                               | 673 785 458            | 267 385 907        | 226 421 465 | 115 674 607 | 26 190 193 | 38 113 286 | 33 085 489                        | 99 423 735                 | 86 657 776                     | 86 657 776                | 13 393 596 | 24 941 525 | 14 849 715 | 33 472 940 |  |
| 1.1   | кредитных организаций  | 85 128 256             | 65 729 351         | 19 223 005  | 103 089     | 0          | 72 811     | 0                                 | 286 690                    | 284 239                        | 284 239                   | 189 779    | 21 649     | 0          | 72 811     |  |
| 1.2   | юридических лиц  | 505 377 087            | 200 641 283        | 139 055 587 | 114 163 915 | 25 844 438 | 26 469 864 | 18 799 470                        | 86 765 116                 | 74 009 322                     | 74 009 322                | 12 572 557 | 24 787 492 | 14 705 861 | 21 943 412 |  |
| 1.3   | физических лиц   | 83 280 115             | 1 013 273          | 68 142 873  | 1 207 603   | 345 755    | 12 570 611 | 14 286 059                        | 12 371 929                 | 12 364 215                     | 12 364 215                | 631 260    | 132 384    | 143 854    | 11 456 717 |  |
| 2   | Требования по получению процентов по депозитам:                                  | 6 429 481              | 512 204            | 2 553 068   | 286 581     | 395 973    | 2 681 655  | 3 045 907                         | 0                          | 0                              | 3 234 344                 | 180 845    | 48 079     | 386 648    | 2 618 772  |  |
| 2.1   | кредитных организаций  | 575 818                | 282 290            | 293 486     | 42          | 0          | 0          | 11                                | 0                          | 0                              | 2 944                     | 2 935      | 5          | 0          | 0          |  |
| 2.2   | юридических лиц  | 4 319 183              | 228 528            | 1 714 182   | 256 916     | 389 142    | 1 730 415  | 2 055 771                         | 0                          | 0                              | 2 331 429                 | 172 679    | 44 659     | 383 715    | 1 730 376  |  |
| 2.3   | физических лиц   | 1 534 480              | 1 386              | 545 400     | 29 623      | 6 831      | 951 240    | 990 125                           | 0                          | 0                              | 899 971                   | 5 231      | 3 411      | 2 933      | 888 396    |  |
| 3   | Судим, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П | 156 346 768            | 93 307 347         | 59 247 606  | 3 791 815   | 0          | 0          | 0                                 | 7 889 325                  | 7 175 409                      | 7 175 409                 | 6 834 825  | 340 584    | 0          | 0          |  |
| 3.1   | Судим, предоставленные акционерам (участникам)                                   | 4 029 398              | 4 029 398          | 0           | 0           | 0          | 0          | 0                                 | 0                          | 0                              | 0                         | 0          | 0          | 0          | 0          |  |

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

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

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

| № | Наименование инструмента                          | Общая сумма требования | Категория качества |            |           |        |           | Резерв на возможные потери |                                |                           |           |           |        |           |
|---|---|------------------------|--------------------|------------|-----------|--------|-----------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|
|   |   |                        | I                  | II         | III       | IV     | V         | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |           |           |        |           |
|   |   |                        |                    |            |           |        |           |                            |                                | По категориям качества    |           |           |        |           |
| 1 | 2   | 3                      | 4                  | 5          | 6         | 7      | 8         | 9                          | 10                             | 11                        | 12        | 13        | 14     | 15        |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии                  | 264 272 031            | 190 746 664        | 71 488 879 | 1 889 132 | 50 290 | 97 066    | 1 265 399                  | 1 147 595                      | 1 147 595                 | 713 856   | 318 071   | 24 433 | 91 235    |
| 2 | Аккредитивы                                       | 4 293 831              | 2 534 721          | 1 755 443  | 3 667     | 0      | 0         | 37 922                     | 27 939                         | 27 939                    | 27 939    | 0         | 0      | 0         |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства                | 144 154 708            | 114 812 089        | 21 540 396 | 6 509 100 | 0      | 1 293 123 | 2 946 583                  | 2 884 758                      | 2 884 758                 | 271 277   | 1 366 191 | 0      | 1 247 290 |
| 4 | Выпущенные акцепты и авали                        | 0                      | 0                  | 0          | 0         | 0      | 0         | 0                          | 0                              | 0                         | 0         | 0         | 0      | 0         |
| 5 | Прочие инструменты                                | 0                      | 0                  | 0          | 0         | 0      | 0         | 0                          | 0                              | 0                         | 0         | 0         | 0      | 0         |
|   | Итого условные обязательства кредитного характера | 412 720 570            | 308 093 474        | 94 784 718 | 8 401 899 | 50 290 | 1 390 189 | 4 249 904                  | 4 060 292                      | 4 060 292                 | 1 013 072 | 1 684 262 | 24 433 | 1 338 525 |

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

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

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

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

| № | Наименование инструмента           | Общая сумма требования | Категория качества |            |           |        |           | Резерв на возможные потери |                                |                           |         |           |        |           |
|---|------------------------------------|------------------------|--------------------|------------|-----------|--------|-----------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------|-----------|--------|-----------|
|   |                                    |                        | I                  | II         | III       | IV     | V         | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |         |           |        |           |
|   |                                    |                        |                    |            |           |        |           |                            |                                | По категориям качества    |         |           |        |           |
| 1 | 2                                  | 3                      | 4                  | 5          | 6         | 7      | 8         | 9                          | 10                             | 11                        | 12      | 13        | 14     | 15        |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии   | 264 272 031            | 190 746 664        | 71 488 879 | 1 889 132 | 50 290 | 97 066    | 1 265 399                  | 1 147 595                      | 1 147 595                 | 713 856 | 318 071   | 24 433 | 91 235    |
| 2 | Аккредитивы                        | 4 293 831              | 2 534 721          | 1 755 443  | 3 667     | 0      | 0         | 37 922                     | 27 939                         | 27 939                    | 27 939  | 0         | 0      | 0         |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 144 154 708            | 114 812 089        | 21 540 396 | 6 509 100 | 0      | 1 293 123 | 2 946 583                  | 2 884 758                      | 2 884 758                 | 271 277 | 1 366 191 | 0      | 1 247 290 |
| 4 | Выпущенные акцепты и авали         | 0                      | 0                  | 0          | 0         | 0      | 0         | 0                          | 0                              | 0                         | 0       | 0         | 0      | 0         |

Для аудиторских  
заключений



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений 285



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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Л/с аудитора

Заклучений 287



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

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

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

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

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

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

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

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

Структура дебиторской задолженности Банка, тыс. руб.

| № п/п | Вид дебиторской задолженности   | 01.01.2012        | 01.01.2011         |
|-------|---|-------------------|--------------------|
| 1     | 2   | 3                 | 4                  |
| 1     | Депозиты в Банке России   | 10 700 000        | 28 000 000         |
| 2     | в том числе просроченные  | 0                 | 0                  |
| 3     | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям  | 691 138           | 18 785 794         |
| 4     | в том числе просроченные  | 0                 | 0                  |
| 5     | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам   | 8 670 232         | 19 572 544         |
| 6     | в том числе просроченные  | 0                 | 0                  |
| 7     | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям  | 0                 | 0                  |
| 8     | в том числе просроченные  | 0                 | 0                  |
| 9     | Расчеты с валютными и фондовыми биржами   | 3 096 033         | 1 385 413          |
| 10    | в том числе просроченные  | 0                 | 0                  |
| 11    | Вложения в долговые обязательства   | 69 665 929        | 83 121 896         |
| 12    | в том числе просроченные  | 86 664            | 101 870            |
| 13    | Расчеты по налогам и сборам   | 436 175           | 3 656 000          |
| 14    | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 12 996            | 4 235              |
| 15    | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 1 857 185         | 1 353 580          |
| 16    | Расчеты по доверительному управлению  | 0                 | 0                  |
| 17    | Прочая дебиторская задолженность  | 4 662 245         | 4 473 974          |
| 18    | в том числе просроченная  | 4 390 699         | 4 544 829          |
| 19    | <b>Итого дебиторской задолженности</b>  | <b>99 791 933</b> | <b>160 353 436</b> |
| 20    | <b>в том числе итого просроченной</b>   | <b>4 477 561</b>  | <b>3 046 699</b>   |

«АУДИТОРСКИЙ АУДИТ»  
Г.я аудиторских  
заключений 288



Структура кредиторской задолженности Банка, тыс. руб.

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

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

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

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

- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением N302-П, с последующими изменениями и дополнениями;

- разработаны методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов;

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»



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

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

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Э. Бакстер

М.И. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений 290







АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой)  
отчетности

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

за 2012 год

**ЗАО «Интерком-Аудит»**

---

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



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»**

#### **Аудируемое лицо:**

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

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

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

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

**Дата регистрации Банком России:** 29.01.1998 г.

**Регистрационный номер:** 1326

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

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

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

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г. и № 1326 от 05.03.2012 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. бессрочная.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3928 от 08.12.2010 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 08.12.2015 г.



- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6329 Х от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6331 У от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6330 Р от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г. Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 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 осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 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 осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 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 деятельность 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.

### **Заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «АЛЬФА-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
  - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года,
  - отчет о прибылях и убытках за 2012 год,
  - отчет о движении денежных средств за 2012 год,
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года,
  - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2012 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.

Руководитель аудиторской организации:  
Генеральный директор

ЗАО «Интерком-Аудит»

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

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций

ЗАО «Интерком-Аудит»

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

Фадеев Ю.Л.

Коротких Е.В.

**30 апреля 2013 г.**



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                            | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) | БИК       |
| 145286565000               | 09610444                            | 1027700067328  | 1326  | 044525593 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

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

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

| Номер<br>строки                    | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату<br>прошлого года |
|------------------------------------|--|-------------------------|--|
| 1                                  | 2  | 3                       | 4  |
| I. АКТИВЫ                          |  |                         |  |
| 1                                  | Денежные средства  | 38110950                | 28812754   |
| 2                                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке<br>Российской Федерации   | 35347123                | 22233320   |
| 2.1                                | Обязательные резервы   | 12270852                | 10155070   |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях  | 23288234                | 18690803   |
| 4                                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток   | 80633277                | 50206069   |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность   | 1003377050              | 708416671  |
| 6                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 70446877                | 62745593   |
| 6.1                                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 6935072                 | 25016312   |
| 7                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые<br>до погашения  | 0                       | 0  |
| 8                                  | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы  | 11908166                | 7287340  |
| 9                                  | Прочие активы  | 44028716                | 24892092   |
| 10                                 | Всего активов  | 1307140393              | 923284642  |
| II. ПАСИВЫ                         |  |                         |  |
| 11                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации   | 42734467                | 6541819  |
| 12                                 | Средства кредитных организаций   | 165981041               | 106448360  |
| 13                                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 855732063               | 649835413  |
| 13.1                               | Вклады физических лиц  | 292065532               | 233608888  |
| 14                                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток  | 31656496                | 4585648  |
| 15                                 | Выпущенные долговые обязательства  | 82960357                | 47603452   |
| 16                                 | Прочие обязательства   | 13466265                | 12122270   |
| 17                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>операциям с резидентами офшорных зон | 5331052                 | 8922852  |
| 18                                 | Всего обязательств   | 1197861741              | 836059814  |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |                         |  |
| 19                                 | Средства акционеров (участников)   | 59587623                | 59587623   |
| 20                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>(участников)   | 0                       | 0  |

59587623 59587623  
ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



|                                 |  |           |           |
|---------------------------------|--|-----------|-----------|
| 21                              | Эмиссионный доход  | 1810961   | 1810961   |
| 22                              | Резервный фонд   | 2979381   | 2979381   |
| 23                              | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 237287    | -477960   |
| 24                              | Переоценка основных средств  | 2417297   | 2432880   |
| 25                              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                         | 20892102  | 11482067  |
| 26                              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | 21354001  | 9409876   |
| 27                              | Всего источников собственных средств   | 109278652 | 87224828  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |           |           |
| 28                              | Безотзывные обязательства кредитной организации                                  | 823620971 | 713719648 |
| 29                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                        | 245239989 | 147439720 |
| 30                              | Условные обязательства некредитного характера                                    | 0         | 0         |

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

**ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЛЯХ И УВЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

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

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

| Номер<br>строки | Наименование статей  | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|-----------------|--|------------------------------|--|
| 1               | 2  | 3                            | 4  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 90149366                     | 71205927   |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях   | 2313325                      | 2619251  |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями   | 80961597                     | 61338989   |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                            | 0  |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги  | 6874444                      | 7247687  |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 42123447                     | 33458634   |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 7942132                      | 4682488  |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями  | 30952243                     | 25410074   |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам  | 3229072                      | 3366072  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 48025919                     | 37747293   |
| 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: | -1562324                     | 11400052   |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | -22743                       | 542362   |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 46463595                     | 49147345   |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -7423379                     | -2915141   |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | -674146                      | 1342817  |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0                            | 0  |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 1467272                      | 1990511  |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -4324510                     | -2027207   |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 13664                        | 420063   |
| 12              | Комиссионные доходы  | 28817681                     | 20782848   |
| 13              | Комиссионные расходы   | 8354723                      | 6033950  |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | -5194                        | 13514  |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 0                            | 0  |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям  | 3378837                      | -4967956   |
| 17              | Прочие операционные доходы   | 778572                       | 984912   |
| 18              | Чистые доходы (расходы)  | 60137669                     | 58737756   |
| 19              | Операционные расходы   | 30162918                     | 42372364   |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторского  
заключения



|      |  |          |          |
|------|--|----------|----------|
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                | 29974751 | 16365392 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                    | 8620750  | 6955516  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                             | 21354001 | 9409876  |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,<br>в том числе:   | 0        | 0        |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками)<br>в виде дивидендов | 0        | 0        |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда           | 0        | 0        |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период               | 21354001 | 9409876  |

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М. И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей   | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за предыдущий<br>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:           | 24860914                              | 18833802  |
| 1.1.1        | Проценты полученные   | 89465447                              | 71131229  |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | -41057082                             | -31511536   |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | 28638389                              | 20562236  |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | -7916573                              | -5978375  |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -8276166                              | -1489729  |
| 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   | 1467268                               | 1990511   |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 785532                                | 1354839   |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | -28406148                             | -33803811   |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  | -9839753                              | -3421562  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | 19533753                              | -20598399   |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | -2115782                              | -5655876  |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -29961835                             | 8073003   |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -314201492                            | -109536353  |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | -24648665                             | -5928355  |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 36192648                              | 6541818   |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 61846574                              | 9573441   |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 220130245                             | 79645850  |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 27299567                              | 4276642   |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 34269411                              | 8488933   |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



|        |   |           |           |
|--------|---|-----------|-----------|
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 10723082  | 900364    |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 44394667  | -1764597  |
| 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"                                | -18418680 | -14500926 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 8532305   | 10549690  |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0         | 0         |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0         | 0         |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -5293210  | -2338879  |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | -517      | 103700    |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 13664     | 420063    |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -15166438 | -5766352  |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |           |           |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0         | 0         |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0         | 0         |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0         | 0         |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды   | 0         | 0         |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 0         | 0         |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -2357664  | -151010   |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 26870565  | -7681959  |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 56247784  | 63929743  |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 83118349  | 56247784  |

Зам. Председателя Правления



*Э. Бакстер*  
*М.И. Попова*

Э. Бакстер

М.И. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

302

11



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |  |           |
|----------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
|                            | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(//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 01.01.2013 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Номер<br>строки | Наименование показателя  | Данные<br>на начало<br>отчетного<br>года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>отчетную дату |
|-----------------|--|--|---|----------------------------|
| 1               | 2  | 3  | 4   | 5                          |
| 1               | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,<br>в том числе:  | 110868169.0                              | 59281780  | 170149949.0                |
| 1.1             | Уставный капитал кредитной организации,<br>в том числе:  | 59587623.0                               | 0   | 59587623.0                 |
| 1.1.1           | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных<br>акций (долей)   | 59587623.0                               | 0   | 59587623.0                 |
| 1.1.2           | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>привилегированных акций  | 0.0                                      | 0   | 0.0                        |
| 1.2             | Собственные акции (доли), выкупленные<br>у акционеров (участников)   | 0.0                                      | 0   | 0.0                        |
| 1.3             | Эмиссионный доход  | 1810961.0                                | 0   | 1810961.0                  |
| 1.4             | Резервный фонд кредитной организации   | 2979381.0                                | 0   | 2979381.0                  |
| 1.5             | финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет<br>собственных средств (капитала):   | 19951718.0                               | 20851723  | 40803441.0                 |
| 1.5.1           | прошлых лет  | 12025975.0                               | 9278503   | 21304478.0                 |
| 1.5.2           | отчетного года   | 7925743.0                                | 11573220  | 19498963.0                 |
| 1.6             | Нематериальные активы  | 149778.0                                 | 44107   | 193885.0                   |
| 1.7             | Субординированный кредит (займ, депозит,<br>облигационный займ)  | 49271996.0                               | 20410143  | 69682139.0                 |
| 1.8             | Источники (часть источников) дополнительного капитала,<br>для формирования которых инвесторами использованы<br>ненадлежащие активы | 0.0                                      | 0   | 0.0                        |
| 2               | Нормативное значение достаточности собственных средств<br>(капитала), (процентов)  | 10.0                                     | X   | 10.0                       |
| 3               | фактическое значение достаточности собственных средств<br>(капитала), (процентов)  | 11.3                                     | X   | 11.5                       |
| 4               | фактически сформированные резервы на возможные<br>потери (тыс. руб.), всего,<br>в том числе:                                       | 92562823.0                               | -3933990  | 88628833.0                 |
| 4.1             | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 81784913.0                               | -419471   | 81365442.0                 |
| 4.2             | по иным активам, по которым существует риск несения<br>потерь, и прочим потерям  | 1855058.0                                | 77281   | 1932339.0                  |
| 4.3             | по условным обязательствам кредитного характера,<br>отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам                          | 8922852.0                                | -3758610  | 5164242.0                  |
| 4.4             | под операции с резидентами офшорных зон  | 0.0                                      | 166810  | 166810.0                   |

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 140077683, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 90847714;

1.2. изменения качества ссуд 29129650;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 3741849;

1.4. иных причин 16358470.

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

303

12



(тыс. руб.), всего 140497154, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1994328;  
2.2. погашения ссуд 84432909;  
2.3. изменения качества ссуд 35655771;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 4247016;  
2.5. иных причин 14167130.

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М. И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

13



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                            | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>((порядковый номер) | БИК       |
| 45286565000                | 09610444                            | 1027700067328  | 1326  | 044525593 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Нормативное<br>значение | Фактическое значение                 |                                      |
|--------------|---|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|              |   |                         | на отчетную<br>дату                  | на предыдущую<br>отчетную дату       |
| 1            | 2   | 3                       | 4                                    | 5                                    |
| 1            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)  | 10.0                    | 11.5                                 | 11.3                                 |
| 2            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)   | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 3            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15.0                    | 40.7                                 | 34.4                                 |
| 4            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                    | 65.6                                 | 65.1                                 |
| 5            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 120.0                   | 76.9                                 | 85.2                                 |
| 6            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   | 25.0                    | Максимальное 19.0<br>Минимальное 0.6 | Максимальное 19.5<br>Минимальное 0.5 |
| 7            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 800.0                   | 318.6                                | 424.4                                |
| 8            | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   | 50.0                    | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 9            | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | 3.0                     | 0.2                                  | 0.1                                  |
| 10           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   | 25.0                    | 10.4                                 | 11.3                                 |
| 11           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 12           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)   | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 13           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 14           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 15           | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)   | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 16           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 17           | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | 0.0                     | 0.0                                  | 0.0                                  |

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



**Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации  
по состоянию на 01 января 2013 года**

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

**Существенная информация о Банке**

Коммерческая деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 05.03.2012 года. Банк также имеет другие лицензии, в частности:

- Лицензия на осуществление банковских операций №1326 выдана Центральным Банком РФ 29.01.1998, бессрочная
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000 от 07.12.2000 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 бессрочная
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, №1424 от 25.08.2009 без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
- а также Лицензии на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданные ФСБ России, и Лицензии на осуществление предоставления услуг в области средств шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разработки, производства, распространения и технического обслуживания средств защиты конфиденциальной информации.

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

По состоянию на 01.01.2013 года на территории Российской Федерации у ОАО «АЛЬФА-БАНК» открыты 8 филиалов: «Башкортостан», «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский», 81 операционный офис, 174 дополнительных офиса, 8 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ) и 231 кредитно-кассовых офисов (ККО). На территории иностранного государства обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составил 59 587 623 тыс. рублей.

Акционерами Банка являются ОАО «АБ Холдинг» – 99,8864% и «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED» – 0,1136%. В 2012 году изменения в составе акционеров ОАО «АЛЬФА-БАНК» отсутствовали.

**Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг)**

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

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 01.01.2013 года входят:

1. Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) – 100%;
2. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды) – 100%;
3. Общество с ограниченной ответственностью «Сосны» – 100%;
4. Общество с ограниченной ответственностью «Залесье» – 100%;
5. Alforma Capital Markets Inc. (США) – 100%;
6. Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг» – 100%;
7. Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость» – 100%;
8. Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон» – 0%;
9. Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент» – 100%;
10. Открытое акционерное общество «Главный информационно-вычислительный центр Москвы» – 78,29%

В течение 2012 года в составе участников произошли следующие изменения:

- исключены: Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр), ООО магазин «ПАШКОВ», ЗАО «Ателье-Люкс» и ООО «Альфа Капитал» (Украина);
- включены: ОАО «Главный информационно-вычислительный центр Москвы».

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## Рейтинги Банка

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

Значения рейтингов следующие: Moody's – долгосрочный кредитный рейтинг Ba1, прогноз стабильный; Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг BB+, прогноз стабильный; Fitch – долгосрочный кредитный рейтинг BBB-, прогноз стабильный; НРА – рейтинг по национальной шкале AAA; РА Рус-рейтинг – рейтинг по национальной шкале AAA.

Со всеми данными рейтинговых агентств можно ознакомиться на сайтах <http://ru.cbonds.info/>, <http://www.standardandpoors.com/>, <http://www.moodys.com/>, <http://www.fitchratings.com/>, <http://www.rusrating.ru/>, <http://www.ra-national.ru/>.

## Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

| Фамилия, Имя, Отчество          | Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК» |
|---------------------------------|--|
| Фридман Михаил Маратович        | не имеет   |
| Сысуев Олег Николаевич          | не имеет   |
| Шмида Петр                      | не имеет   |
| Авен Петр Олегович              | не имеет   |
| Хвеськ Рушан Федорович          | не имеет   |
| Каримов Ильдар Альфредович      | не имеет   |
| Косогов Андрей Николаевич       | не имеет   |
| Кауфман Эдуард Стивен           | не имеет   |
| Марей Алексей Александрович     | не имеет   |
| Васильев Сергей Александрович   | не имеет   |
| Председатель Совета директоров: |  |
| Шмида Петр                      | не имеет   |

За 2012 год в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- в соответствии с решением Общего собрания акционеров прекращены полномочия членов Совета директоров Кнастера Александра и Косова Николая Николаевича;
- в состав Совета директоров избраны Кауфман Эдуард Стивен, Марей Алексей Александрович и Васильев Сергей Александрович.

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

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

| Фамилия, Имя, Отчество         | Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АЛЬФА-БАНК» |
|--------------------------------|--|
| Соколов Андрей Борисович       | не имеет   |
| Татарчук Владимир Валентинович | не имеет   |
| Бакстер Эндрю Джон             | не имеет   |
| Марей Алексей Александрович    | не имеет   |
| Першин Максим Сергеевич        | не имеет   |
| Коровин Алексей Александрович  | не имеет   |
| Коломейский Игорь Борисович    | не имеет   |

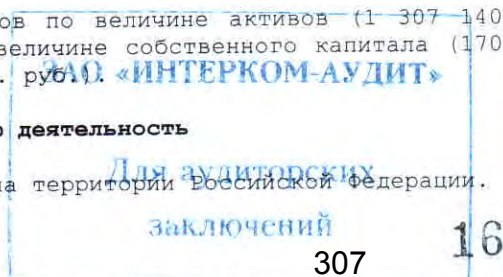
За 2012 год в составе Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК» произошли следующие изменения:

- прекращены полномочия членов Правления Новикова Валерия Владимировича, Поза Ильи Владимировича, Хвеська Рушана Федоровича и Меднова Сергея Алексеевича;
- в состав членов Правления избраны Коровин Алексей Александрович и Коломейский Игорь Борисович.

Банк входит в число 7-и крупнейших российских банков по величине активов (1 307 140 млн. руб.) и в число 4-х крупнейших российских банков по величине собственного капитала (170 150 млн. руб.) и полученной прибыли за 2012 год (21 354 млн. руб.).

## Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.





Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в аспекте процедур признания несостоятельности и банкротства, 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 мер бюджетной, денежно-кредитной, валютной и структурной политик, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной баз.

#### **Перечень операций, существенные события и перспективы развития Банка**

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.

Среди наиболее значительных сделок 2012 года можно особо выделить следующие:

- Банк выступил организатором синдицированного кредита для ОАО «КИТ Финанс Инвестиционный банк». Двухтраншевый кредит в размере 45 млн. долларов США и 5 млн. евро был выдан 29 июня 2012 года сроком на 12 и 6 месяцев (с возможностью пролонгации на 6 месяцев) соответственно. Это первый международный синдицированный кредит, полученный банком «КИТ Финанс». Денежные средства будут направлены на финансирование экспортно-импортных торговых контрактов его клиентов.

- В октябре 2012 года ОАО «АЛЬФА-БАНК», Raiffeisen Bank International AG совместно с ЗАО «Райффайзенбанк» («RBI Групп») и ОАО «Банк ВТБ» совместно с VTB Bank (Deutschland) AG подписали Соглашение о предоставлении кредитной линии с ОАО «ВИНБАНК» в отношении синдицированного торгового срочного кредита в размере 55 млн. долларов США. Кредит представляет собой синдицированный торговый срочный кредит на срок 364 дня с единовременным погашением в конце срока. Кредитные средства предполагается направить на финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов ОАО «ВИНБАНК».

- В феврале 2012 года завершилось размещение биржевых облигаций ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» серии БО-02 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Организаторами выпуска выступили ОАО «АЛЬФА-БАНК», ИК Тройка Диалог, Промсвязьбанк и Банк Зенит. Данная сделка стала одной из самых успешных сделок по размещению банковских облигаций на российском долговом рынке с начала текущего года, а также стала удачным продолжением первой сделки по размещению программы биржевых облигаций, начатой в апреле 2011 года. Сделка является уже третьим первичным размещением облигаций ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», последовательно реализованным командой ОАО «АЛЬФА-БАНК» за последние полтора года. Такая динамика говорит как о привлекательности облигаций, так и о высоком качестве работы Банка на рынке первичных размещений облигаций.

- В марте 2012 года ОАО «ВымпелКом» закрыло книгу заявок на приобретение неконвертируемых процентных документарных облигаций 1-ой и 4-ой серий на общую сумму 25 млрд. рублей. Привлеченные средства будут направлены на общекорпоративные цели ОАО «ВымпелКом», включая рефинансирование существующей задолженности. Организаторами размещений выступили ОАО «АЛЬФА-БАНК», Райффайзенбанк и «Тройка Диалог». Сделка стала уникальной для российского рынка как по объему облигаций одного эмитента, размещенному единовременно на внутреннем рынке, так и по стратегии маркетинга облигаций.

- Заимствования на рынках капитала:

- в августе 2012 г. рублевые облигации на сумму 5 млрд. руб. сроком на 3 года с опционом «пут» через 1,5 года;
- в сентябре 2012 г. рублевые облигации на сумму 10 млрд. руб. сроком на 3 года с опционом «пут» через 1 год;
- в сентябре 2012 г. Банковская группа «АЛЬФА-БАНК» разместила субординированные еврооблигации на сумму \$750 млн. с погашением в 2019 по ставке 7,5%.

Основные события в деятельности Банка в 2012 году:

- В июле 2012 года Банку, первому из российских частных банков, был присвоен кредитный рейтинг инвестиционного уровня рейтинговым агентством Fitch Ratings;

- Банк зарегистрировал программу собственных биржевых облигаций в размере 100 млрд. рублей;

- Банку присвоено звание «Лучший банк» по результатам исследования «Индекс впечатления клиента», проведенного компанией Senteo совместно с PriceWaterhouseCoopers в 2012 году.

В 2012 году для небольших компаний и индивидуальных предпринимателей Банк предложил целый ряд новых продуктов, услуг и сервисов: новые пакеты расчетно-кассового обслуживания для компаний с разной спецификой бизнеса и финансовой активностью («Все включено», «Бизнес-старт»,

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

заключений



«Импортер»). Был запущен новый интернет-банк «Альфа-Бизнес Онлайн», интегрированный с онлайн-бухгалтерией партнеров «Мое дело» и «Контур — Эльба», благодаря которому у бизнесменов появилась возможность вести текущие дела и бухгалтерию в одном окне. А новая услуга «Выезд менеджера РКО» позволяет открыть расчетный счет в Банке, не посещая отделение, необходимо оформить заявку на сайте банка, и клиентский менеджер сам придет к клиенту. В 2012 году специально для компаний малого бизнеса в Банке была разработана программа лояльности «Клуб клиентов», которая сегодня объединяет более 650 компаний по всей стране. Члены клуба получают бесплатную рекламу на сайте Банка и, как следствие, дополнительный поток клиентов, а остальные клиенты Банка — скидки на товары и услуги, необходимые для поддержания и развития своего бизнеса.

В 2012 году Банк значительно расширил сеть своих банкоматов — до 2800 устройств самообслуживания. В прошлом году произошло объединение банкоматных сетей ОАО «АЛЬФА-БАНК» с Росбанком и Московским кредитным банком. На сегодняшний день с учетом предыдущих объединений с Промсвязьбанк, МДМ Банк, Мастер-Банк и УБРиР общая объединенная банкоматная сеть составляет около 10 900 устройств в 840 населённых пунктах России. Существенные изменения произошли и в системе дистанционного банковского обслуживания «Альфа-Клик»: запуск новой технологической платформы, внедрение которой является важным инфраструктурным шагом с точки зрения обеспечения доступности интернет-банка для клиентов и для повышения скорости запуска новых возможностей. В 2012 году было подключено более 500 тысяч клиентов. На конец 2012 года общее количество клиентов интернет-банка составило более 2,3 млн. человек. Банк обновил приложение мобильного банка «Альфа-Мобайл» и предоставил своим клиентам новые возможности дистанционного банкинга с помощью мобильного телефона. В 2012 году было подключено более 60 тысяч клиентов. На конец 2012 года общее количество клиентов мобильного банка составило более 200 тысяч человек. В 2012 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» открыл более 30 новых полноформатных отделений для обслуживания клиентов по всей стране. Общее количество клиентов Банка — физических лиц увеличилось по сравнению с 2011 годом на 25% и составило 8,9 млн человек.

## Существенная информация о финансовом положении Банка

### Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013, в тыс. руб.

| № п/п                | Регион   | Россия               | Европа             | СНГ               | США               | Прочие            | Итого                |
|----------------------|--|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1                    | 2  | 3                    | 4                  | 5                 | 6                 | 7                 | 8                    |
| <b>Активы</b>        |  |                      |                    |                   |                   |                   |                      |
| 1                    | Денежные средства  | 38 110 950           | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 38 110 950           |
| 2                    | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 35 347 123           | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 35 347 123           |
| 2.1                  | Обязательные резервы   | 12 270 852           | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 12 270 852           |
| 3                    | Средства в кредитных организациях  | 2 156 403            | 11 174 325         | 62 453            | 9 689 203         | 205 850           | 23 288 234           |
| 4                    | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 62 731 690           | 16 722 751         | 384 348           | 0                 | 794 488           | 80 633 277           |
| 5                    | Чистая ссудная задолженность   | 882 421 522          | 105 016 555        | 12 784 816        | 3 024 888         | 129 269           | 1 003 377 050        |
| 6                    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 40 462 807           | 17 259 451         | 4 696 480         | 7 934 960         | 93 179            | 70 446 877           |
| 7                    | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 1 086 056            | 4 378 840          | 1 135 671         | 334 505           | 0                 | 6 935 072            |
| 8                    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                    | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                    |
| 9                    | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 11 908 166           | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 11 908 166           |
| 10                   | Прочие активы  | 42 440 005           | 1 430 910          | 94 003            | 60 646            | 3 152             | 44 028 716           |
|                      | <b>Итого активов</b>   | <b>1 115 578 666</b> | <b>151 603 992</b> | <b>18 022 100</b> | <b>20 709 697</b> | <b>1 225 938</b>  | <b>1 307 140 393</b> |
| <b>Обязательства</b> |  |                      |                    |                   |                   |                   |                      |
| 11                   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 42 734 467           | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 42 734 467           |
| 12                   | Средства кредитных организаций   | 106 219 979          | 54 067 940         | 1 172 702         | 385 725           | 4 134 695         | 165 981 041          |
| 13                   | Средства клиентов (некредитных организаций)  | 691 855 088          | 155 721 488        | 3 543 799         | 1 034 151         | 3 577 537         | 855 732 063          |
| 13.1                 | Вклады физических лиц  | 284 023 857          | 2 392 593          | 3 483 531         | 925 608           | 1 239 943         | 292 065 532          |
| 14                   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 10 369 472           | 21 282 803         | 4 221             | 0                 | 0                 | 31 656 496           |
| 15                   | Выпущенные долговые обязательства  | 82 891 274           | 0                  | 0                 | 0                 | 69 083            | 82 960 357           |
| 16                   | Прочие обязательства   | 10 394 015           | 2 671 375          | 24 208            | 341 198           | 35 469            | 13 466 265           |
| 17                   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 497 457            | 213 146            | 594 393           | 0                 | 26 056            | 5 331 052            |
|                      | <b>Итого обязательств</b>  | <b>948 961 752</b>   | <b>233 956 752</b> | <b>5 339 323</b>  | <b>1 761 074</b>  | <b>7 842 840</b>  | <b>1 197 861 741</b> |
| 18                   | <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года</b>   | <b>166 616 914</b>   | <b>-82 352 760</b> | <b>12 682 777</b> | <b>18 948 623</b> | <b>16 616 902</b> | <b>109 278 532</b>   |

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012, тыс. руб.

Для аудиторских  
заключений



| №<br>п/п      | Регион<br>Наименование статьи  | Россия             | Европа             | СНГ               | США              | Прочие            | Итого              |
|---------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 1             | 2  | 3                  | 4                  | 5                 | 6                | 7                 | 8                  |
| Активы        |  |                    |                    |                   |                  |                   |                    |
| 1             | Денежные средства  | 28 812 754         | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 28 812 754         |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации  | 22 233 320         | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 22 233 320         |
| 2.1           | Обязательные резервы   | 10 155 070         | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 10 155 070         |
| 3             | Средства в кредитных организациях  | 777 205            | 16 164 273         | 56 224            | 1 580 634        | 112 467           | 18 690 803         |
| 4             | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 43 427 714         | 5 181 588          | 1 596 767         | 0                | 0                 | 50 206 069         |
| 5             | Чистая ссудная задолженность   | 598 728 997        | 100 089 751        | 6 725 117         | 1 582 307        | 1 290 499         | 708 416 671        |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 24 684 960         | 33 637 397         | 4 068 649         | 354 587          | 0                 | 62 745 593         |
| 7             | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 323 339            | 24 092 200         | 246 186           | 354 587          | 0                 | 25 016 312         |
| 8             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 0                  |
| 9             | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 7 287 340          | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 7 287 340          |
| 10            | Прочие активы  | 23 477 172         | 1 332 022          | 37 977            | 22 431           | 22 490            | 24 892 092         |
|               | <b>Итого активов</b>   | <b>749 429 462</b> | <b>156 405 031</b> | <b>12 484 734</b> | <b>3 539 959</b> | <b>1 425 456</b>  | <b>923 284 642</b> |
| Обязательства |  |                    |                    |                   |                  |                   |                    |
| 11            | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации  | 6 541 819          | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 6 541 819          |
| 12            | Средства кредитных организаций   | 72 028 134         | 27 161 535         | 1 119 300         | 1 167 109        | 4 972 282         | 106 448 360        |
| 13            | Средства клиентов (некредитных организаций)  | 499 126 207        | 140 294 032        | 3 033 407         | 1 347 549        | 6 034 218         | 649 835 413        |
| 13.1          | Вклады физических лиц  | 226 207 450        | 2 217 874          | 3 013 232         | 882 396          | 1 287 936         | 233 608 888        |
| 14            | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 4 585 648          | 0                  | 0                 | 0                | 0                 | 4 585 648          |
| 15            | Выпущенные долговые обязательства  | 47 382 174         | 95 294             | 0                 | 0                | 125 984           | 47 603 452         |
| 16            | Прочие обязательства   | 9 399 077          | 2 408 771          | 4 116             | 277 290          | 33 016            | 12 122 270         |
| 17            | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 7 555 333          | 280 868            | 1 086 651         | 0                | 0                 | 8 922 852          |
|               | <b>Итого обязательств</b>  | <b>646 618 392</b> | <b>170 240 500</b> | <b>5 243 474</b>  | <b>2 791 948</b> | <b>11 165 500</b> | <b>836 059 814</b> |
| 18            | <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года</b>   | <b>102 811 070</b> | <b>-13 835 469</b> | <b>7 241 260</b>  | <b>748 011</b>   | <b>-9 740 044</b> | <b>87 224 828</b>  |

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

#### Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам-резидентам РФ по состоянию на 01.01.2013 года, в тыс. руб.

| Отрасль экономики   | Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса | Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели |
|---|--|--|
| 1   | 2  | 3  |
| <b>Добыча полезных ископаемых, из них:</b>                              | 32 350 306   | 0  |
| добыча топливно-энергетических полезных ископаемых                      | 15 168 525   | 0  |
| <b>Обрабатывающие производства, из них:</b>                             | 114 246 345  | 1 082 318  |
| производство пищевых продуктов  | 23 967 933   | 256 060  |
| обработка древесины и производство изделий из дерева                    | 134 830  | 0  |
| целлюлозно-бумажное производство  | 79 164   | 42 518   |
| производство кокса, нефтепродуктов                                      | 0  | 0  |
| химическое производство   | 6 108 793  | 149 395  |
| производство прочих неметаллических изделий                             | 841 609  | 0  |
| металлургическое производство   | 26 813 954   | 86 379   |
| Производство машин и оборудования                                       | 11 939 523   | 11 380   |
| Производство транспортных средств и оборудования, из них:               | 34 377 544   | 242 147  |
| производство автомобилей  | 100 000  | 242 147  |
| <b>Производство и распределение электроэнергии</b>                      | 47 382 487   | 8 025  |
| <b>Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</b> | 7 029 708  | 0  |
| <b>Строительство, из них:</b>   | 57 522 711   | 132 035  |
| строительство зданий и сооружений                                       | 50 306 209   | 97 621   |
| <b>Транспорт и связь, из них:</b>                                       | 32 338 950   | 177 350  |
| деятельность воздушного транспорта                                      | 14 100 911   | 0  |
| <b>Оптовая и розничная торговля</b>                                     | 123 422 846  | 5 262 104  |
| <b>Операции с недвижимым имуществом</b>                                 | 117 392 814  | 975 882  |
| <b>Прочие виды деятельности</b>   | 60 721 838   | 412 590  |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                  | <b>595 025 997</b>   | <b>9 706 680</b>   |

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

310

19



В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ по состоянию на 01.01.2012 года, тыс. руб.

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

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – физическим лицам – резидентам РФ, в тыс. руб.

| Вид кредита                           | Чистая ссудная задолженность |                   |
|---------------------------------------|------------------------------|-------------------|
|                                       | на 01.01.2013                | на 01.01.2012     |
| 1                                     | 2                            | 3                 |
| <b>Ипотечные кредиты</b>              | <b>8 708 820</b>             | <b>10 009 751</b> |
| <b>Прочие жилищные кредиты</b>        | <b>121 558</b>               | <b>157 082</b>    |
| <b>Автокредиты</b>                    | <b>1 071 086</b>             | <b>2 427 942</b>  |
| <b>Иные потребительские ссуды</b>     | <b>129 404 183</b>           | <b>74 419 720</b> |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b> | <b>139 305 647</b>           | <b>87 014 495</b> |

#### Управление финансовыми рисками

Банк придает большое значение должному управлению финансовыми рисками. Главная цель риск-менеджмента – это достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. В 2012 году Банк продолжал уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как ключевому элементу реализации стратегии развития Банка в условиях ужесточившейся конкуренции на банковском рынке. В течение года проводилась переоценка внутренних и внешних факторов риска, как на уровне существующего портфеля Банка, так и на уровне будущих и возможных сделок. Проведенная работа позволила избежать финансовых потерь и добиться дальнейшего улучшения качества кредитного портфеля и роста доходов в сложившихся экономических условиях.

Сегодня ко всем своим продуктовым линейкам применяется единая практика риск-менеджмента, предполагающая управление финансовыми рисками (включая кредитные, рыночные, валютные риски, риски ликвидности и процентные риски) и операционными рисками. Управление финансовыми рисками предполагает определение лимитов риска и контроль за тем, чтобы риск потенциальных убытков не выходил за рамки таких лимитов. Управление операционными рисками заключается в том, чтобы обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности Банка прочим внутренним и внешним факторам риска.

Стратегия риск-менеджмента Банка имеет несколько основных составляющих: управление рисками, выявление рисков, а также оценка рисков и контроль рисков.

#### Управление рисками: организационная структура

Совет директоров Банка несет полную ответственность за надзор за структурой риск-менеджмента, осуществляя надзор за управлением ключевыми рисками. В зону его ответственности также входит одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала.

Ревизионная комиссия несет ответственность за надзор за внутренней структурой контроля, оценивает адекватность риск-менеджмента, а также занимается разработкой политики и процедур в области надзора за выполнением нормативно-правовых требований. Она регулярно собирается и дает рекомендации Совету директоров относительно развития структуры риск-менеджмента, его качества и соответствующих нормативно-правовых требований.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
для аудиторских  
заключений



Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска. Дирекция по управлению рисками, наряду с Управлением розничными рисками отвечает за функционирование системы риск-менеджмента, обеспечивая выполнение общих принципов управления рисками, выявление рисков, ограничение их размеров, а также предоставление отчетности по ним.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности, как на уровне портфеля, так и сделок, управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, Казначейством, Дирекция по управлению рисками, Управлением розничными рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами ("ALCO"). Для содействия эффективному принятию решений Банк установил иерархию кредитных комитетов и индивидуальных лимитов в зависимости от типа и размера риска. Дирекция по управлению рисками занимается кредитным риском в отношении клиентов – юридических лиц, финансовых учреждений, предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечных кредитов, а также рыночным и операционным риском. Управление розничными рисками занимается кредитными картами и потребительскими ссудами с погашением в рассрочку, ссудами на покупку автомобиля и портфелями потребительских ссуд.

#### **Выявление рисков**

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими. Особое внимание уделяется подготовке обзоров рисков, которые используются для того, чтобы идентифицировать весь спектр факторов риска и служить основанием для определения необходимых процедур их снижения. Краткий обзор ключевых рисков регулярно представляется Правлению и Совету директоров Банка.

#### **Оценка, управление и контроль за рисками**

Оценка рисков Банка, процедуры отчетности и контроля различаются в зависимости от вида риска, но их объединяет общая методология, созданная и обновляемая Дирекцией по управлению рисками и Управлением розничными рисками. Соблюдение стандартов Банка поддерживается периодической оценкой, проводимой Управлением внутреннего аудита. Результаты обзоров обсуждаются с руководителями структурных подразделений, к которому они имеют отношение, и представляются Ревизионной комиссии и высшему руководству Банка.

В 2012 году не происходило никаких существенных изменений в системе риск-менеджмента по сравнению с 2011 годом, однако в виду ужесточения конкуренции Банк вносил изменения в кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг

#### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не будет в состоянии исполнить свои обязательства полностью и в срок. Кредитные риски структурируются в зависимости от их продукта, заемщика, сектора промышленности и т.д., и для каждого устанавливается лимит величины риска. Такие риски постоянно контролируются и регулярно пересматриваются.

Анализ кредитного качества финансовых активов основан на их стратификации, исходя из установленных лимитов: более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким качеством кредитной задолженности. Риск потенциальных убытков в отношении одного заемщика ограничен подлимитами, включающими внебалансовые счета, а также лимитами рисков ежедневных поставок относительно инструментов купли-продажи, таких как форвардные валютные контракты.

Подверженность кредитному риску управляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга и изменения в необходимых случаях лимитов кредитования. Величина кредитного риска также частично управляется путем получения обеспечения, а также гарантий, предоставляемых юридическими и физическими лицами.

Банк определяет свои позиции в отношении рисков путем утверждения Кредитной политики, предоставляя комитетам полномочия принимать решения по вопросам принятия риска и одобрения крупных сделок. Кредитная политика определяет структуру мониторинга величины кредитного риска, включая лимиты концентрации портфеля и разграничение обязанностей. В 2012 году не происходило никаких существенных изменений в системе риск-менеджмента по сравнению с 2011 годом, однако в виду ужесточения конкуренции Банк вносил изменения в кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

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

##### **Мониторинг кредитного риска**

Размер кредитного риска Банка подлежит постоянному мониторингу.

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

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

- Пул текущих ссуд включает текущие ссуды и ссуды, просрочка по которым составляет менее 30 дней.

Для аудиторских  
заключений



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

В зависимости от кредитного качества клиентов и размеров риска, анализ клиентских продаж, маржи и динамики кредитного портфеля проводится на ежемесячной/ежеквартальной основе. Мониторинг портфелей розничных ссуд проводится Управлением розничными рисками в конце каждого месяца или ранее, по мере необходимости. Такой мониторинг включает отслеживание следующих индикаторов: показатели одобрения/снижения по всем сегментам (продуктам, клиентам); просрочка платежей (как в разное время, так и одновременно); показатели продления (переход просроченной задолженности на различные стадии); показатели контактов и обещаний для отслеживания эффективности взыскания задолженности; уровень убытков для разных сроков по продуктам и способу одобрения; специальные пилотные программы; максимальные пределы, устанавливаемые для каждого из розничных портфелей; показатели списания безнадежных долгов по каждому из продуктовых портфелей; взыскание задолженности по каждому из продуктовых портфелей; стабильность применения оценочных карточек и показатели по всем продуктам, где используются такие карточки; а также эффективность сегментации проверок. Лимиты концентрации портфеля проверяются еженедельно, и о них информируется Главный кредитный комитет. Кроме того, он информируется о ситуациях, в которых использование лимита близко к максимуму. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы влияние новых сделок на концентрацию в рамках портфеля соответствовало позиции в отношении рисков Банка и структуре лимита портфеля.

В течение всего 2012 года Банк обращал особое внимание на работу с сомнительными и проблемными ссудами. Кроме того, еженедельно Комитет по взысканию просроченных ссуд корпоративных клиентов контролировал проблемные ссуды: перспективы погашения, обращение взыскания на обеспечение, судебные процессы в отношении случаев взыскания задолженности, условия реструктуризации, требование предоставить дополнительное обеспечение по ссудам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013, в тыс. руб.

| №<br>п/п | Вид просроченного актива   | Общая<br>сумма<br>просрочен-<br>ной<br>зadolжен-<br>ности | Просроченная задолженность по срокам |                     |                      |                   | Величина<br>резервов<br>на<br>возможные<br>потери |
|----------|--|---|--------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|---|
|          |  |   | до 30 дней                           | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180 дней | свыше 180<br>дней |   |
| 1        | 2  | 3   | 4                                    | 5                   | 6                    | 7                 | 8   |
| 1        | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:   | 30 000 620  | 2 486 130                            | 1 601 766           | 1 530 954            | 24 381 770        | 26 709 830  |
| 1.1      | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям   | 0   | 0                                    | 0                   | 0                    | 0                 | 0   |
| 1.2      | Кредиты (займы) предоставленные кpидическим лицам  | 11 544 750  | 3 492                                | 71 688              | 63 060               | 11 406 510        | 11 539 032  |
| 1.3      | Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам  | 18 455 870  | 2 482 638                            | 1 530 078           | 1 467 894            | 12 975 260        | 15 170 798  |
| 2        | Размещенные депозиты   | 0   | 0                                    | 0                   | 0                    | 0                 | 0   |
| 3        | Учтенные векселя   | 71 775  | 0                                    | 0                   | 0                    | 71 775            | 71 775  |
| 4        | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)   | 0   | 0                                    | 0                   | 0                    | 0                 | 0   |
| 5        | Требований по сделкам по приобретению права требования   | 12  | 0                                    | 0                   | 0                    | 12                | 12  |
| 6        | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 769 108   | 408 811                              | 292                 | 0                    | 360 005           | 769 108   |
| 7        | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;                  | 0   | 0                                    | 0                   | 0                    | 0                 | 0   |
| 8        | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);   | 0   | 0                                    | 0                   | 0                    | 0                 | 0   |
| 9        | Требования по вложениям в ценные бумаги  | 71 555  | 0                                    | 0                   | 0                    | 71 555            | 71 555  |
| 10       | Требования по получению % доходов, всего   | 3 088 912   | 66 874                               | 71 740              | 158 542              | 2 791 756         | 2 966 009   |
| 10.1     | Требования по получению % доходов к кредитным организациям   | 0   | 0                                    | 0                   | 0                    | 0                 | 0   |
| 10.2     | Требования по получению % доходов к юридическим лицам  | 1 715 822   | 0                                    | 4 622               | 77 133               | 1 634 067         | 1 701 373   |
| 10.3     | Требования по получению % доходов к физическим лицам   | 1 373 090   | 66 874                               | 67 118              | 81 409               | 1 157 689         | 1 264 636   |
| 11       | Прочие требования (комиссии, иное)   | 2 683 317   | 1 224 366                            | 209 798             | 12 413               | 1 236 740         | 1 479 791   |
|          | Итого просроченных активов   | 36 685 299  | 4 186 181                            | 1 883 596           | 1 701 909            | 28 913 613        | 32 068 080  |

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012, в тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

313

22



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

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле 01.01.2013 года составил 2,9% (на 01.01.2012 года - 4,0%).

#### Контроль за кредитным риском

Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым Банком. Так, в Банке реализованы механизмы регулирования кредитного риска, которые способствуют обеспечению эффективного риск-менеджмента. Для улучшения взыскания задолженности по ссудам физических лиц и более эффективного контроля за просроченной задолженностью в 2009 году Управление розничными рисками ввело оценочные карточки взыскания задолженности для различных этапов процесса взыскания задолженности и проводило более жесткий контроль показателей взыскания задолженности в различных сегментах.

#### Снижение кредитного риска

Банк использует широкий диапазон методик для того, чтобы снизить кредитный риск своих операций кредитования, управляя факторами убытков (такими как убытки от сделок с физическими лицами, вероятность невыполнения обязательств, невыполнение обязательств вследствие убытков) и размерами риска в случае невыполнения обязательств, а также системными показателями риска, исходя из портфеля.

На уровне каждой сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Банк получает обеспечение ссуды, такое как ипотека, залог активов или залог материальных ценностей. Используются различные формы правовой защиты, такие как договоры взаимозачета, обязательства по договорам коммерческого кредитования, а также методики повышения качества кредита.

Размер кредитного риска подлежит активному управлению. Существуют процедуры, обеспечивающие своевременное выявление и немедленную реакцию на сделки, проявляющие признаки ухудшения. Реакция включает снижение размера кредитного риска, получение дополнительного залога, реструктурирование или другие необходимые шаги.

Премия за кредитный риск включена в оценку риска и решения о предоставлении ссуды. Задача премии за риск - обеспечить справедливую компенсацию за величину каждого кредитного риска, принимаемого Банком. На уровне портфеля проводится управление его диверсификацией, направленной на предотвращение его чрезмерной концентрации.

На уровне портфеля проводится управление его диверсификацией, направленной на предотвращение его чрезмерной концентрации. Лимит концентрации портфеля включает: максимальный размер кредитного риска на одного заемщика, лимит концентрации по отраслям, лимит концентрации в зависимости от срока платежа, лимит необеспеченного кредитования, а также лимит внутренних рейтингов. Последние два лимита в 2012 году являлись необязательными, но подлежащими мониторингу и предоставлению в отчетности.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением N 254-П и Положением N 283-П активов по состоянию на 01.01.2013 года, в тыс. руб.

| В   | Вид<br>финансового<br>актива  | Общая<br>сумма<br>требования | Категория качества |             |             |           |            | Размер<br>просрочен-<br>ной<br>задолжен-<br>ности | Резерв на возможные потери |  |                           |                        |            |           |            |
|-----|---|------------------------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|------------|---|----------------------------|--|---------------------------|------------------------|------------|-----------|------------|
|     |   |                              | I                  | II          | III         | IV        | V          |   | Расчетный                  | Расчетный<br>с<br>учетом<br>обеспече-<br>ния | Фактически сформированный |                        |            |           |            |
|     |   |                              |                    |             |             |           |            |   |                            |  | Итого                     | По категориям качества | II         | III       | IV         |
| 1   | 2   | 3                            | 4                  | 5           | 6           | 7         | 8          | 9   | 10                         | 11   | 12                        | 13                     | 14         | 15        | 16         |
|     | Ссуды,<br>ссудная и<br>приравненная<br>к ней задол-<br>женность:  | 1 081 344 103                | 524 319 064        | 353 738 280 | 161 242 623 | 5 620 788 | 36 423 348 | 30 841 515  | 94 215 445                 | 78 007 747                                   | 78 007 747                | 12 339 671             | 29 789 198 | 1 515 338 | 34 363 540 |
| 1.1 | кредитных<br>организаций  | 125 825 043                  | 112 855 063        | 8 741 068   | 2 059 552   | 0         | 2 169 360  | 118 403   | 2 689 277                  | 2 569 360                                    | 2 569 360                 | 87 411                 | 312 589    | 0         | 2 169 360  |
| 1.2 | юридических<br>лиц  | 799 413 700                  | 410 073 240        | 208 898 760 | 156 519 863 | 5 543 805 | 18 378 032 | 12 267 230  | 74 905 133                 | 58 828 954                                   | 58 828 954                | 10 932 135             | 29 085 554 | 1 480 039 | 17 331 226 |
| 1.3 | физических<br>лиц   | 156 105 360                  | 1 390 761          | 136 098 452 | 2 663 208   | 76 983    | 15 875 956 | 18 455 882  | 16 521 035                 | 16 609 433                                   | 16 609 433                | 1 320 125              | 391 055    | 35 299    | 14 862 954 |
| 2   | Требования<br>по получению<br>процентных<br>доходов   | 7 975 939                    | 1 262 236          | 3 035 958   | 658 432     | 30 685    | 2 988 628  | 3 088 912   | 0                          | 0  | 3 357 904                 | 246 183                | 155 419    | 15 736    | 2 940 566  |
| 2.1 | кредитных<br>организаций  | 490 688                      | 311 117            | 178 410     | 1 161       | 0         | 0          | 0   | 0                          | 0  | 1 980                     | 1 784                  | 196        | 0         | 0          |
| 2.2 | юридических<br>лиц  | 4 722 610                    | 949 162            | 1 469 345   | 588 674     | 29 476    | 1 685 953  | 1 715 822   | 0                          | 0  | 2 077 107                 | 230 468                | 145 396    | 15 290    | 1 685 953  |
| 2.3 | физических<br>лиц   | 2 762 641                    | 1 957              | 1 388 203   | 68 597      | 1 209     | 1 302 675  | 1 373 090   | 0                          | 0  | 1 278 817                 | 13 931                 | 9 827      | 446       | 1 254 613  |
| 3   | Ссуды,<br>классифици-<br>рованные в<br>соответствии<br>с п.3.10 и<br>3.14 Поло-<br>жения ЦБ РФ<br>№ 254-П | 235 810 854                  | 174 181 418        | 58 513 423  | 3 116 013   | 0         | 0          | 0   | 3 101 917                  | 2 146 713                                    | 2 146 713                 | 1 463 881              | 682 832    | 0         | 0          |
| 3.1 | Ссуды,<br>предостав-<br>ленные<br>акционерам  | 19 715 079                   | 19 715 079         | 0           | 0           | 0         | 0          | 0   | 0                          | 0  | 0                         | 0                      | 0          | 0         | 0          |

В целях настоящей пояснительной записки кредитами, выданными на льготных условиях, Банк признает предоставленные заемщикам кредиты, процентная ставка по которым не превышает 70 % от среднерыночной процентной ставки на момент образования задолженности. Порядок расчета среднерыночной процентной ставки основан на анализе сроков и валюты выдачи кредитов. В 2012 и 2011 году льготные кредиты Банком не выдавались.

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

01.01.2012 года, в тыс. руб.

| В   | Вид<br>финансового<br>актива  | Общая сумма<br>требования | Категория качества |             |             |            |            | Размер<br>просрочен-<br>ной<br>задолжен-<br>ности | Резерв на возможные потери |  |                           |           |            |           |            |
|-----|---|---------------------------|--------------------|-------------|-------------|------------|------------|---|----------------------------|--|---------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
|     |   |                           | I                  | II          | III         | IV         | V          |   | Расчетный                  | Расчетный<br>с<br>учетом<br>обеспече-<br>ния | Фактически сформированный |           |            |           |            |
|     |   |                           |                    |             |             |            |            |   |                            |  | По категориям качества    |           |            |           |            |
| 1   | 2   | 3                         | 4                  | 5           | 6           | 7          | 8          | 9   | 10                         | 11   | 12                        | 13        | 14         | 15        | 16         |
| 1   | Ссуды,<br>ссудная и<br>приравненная<br>к ней задол-<br>женность:  | 786 488 326               | 311 058 836        | 284 789 927 | 140 296 988 | 16 086 994 | 34 255 581 | 31 181 390  | 86 161 589                 | 78 071 655                                   | 78 071 655                | 9 334 952 | 27 065 899 | 8 171 359 | 33 499 445 |
| 1.1 | кредитных<br>организаций  | 38 521 883                | 23 468 205         | 13 466 794  | 1 514 073   | 0          | 72 811     | 72 811  | 525 434                    | 506 674                                      | 506 674                   | 133 758   | 300 105    | 0         | 72 811     |
| 1.2 | юридических<br>лиц  | 646 848 074               | 285 822 075        | 186 835 342 | 137 212 243 | 15 777 689 | 21 200 725 | 16 347 751  | 72 268 448                 | 64 215 986                                   | 64 215 986                | 8 403 889 | 26 569 024 | 8 022 954 | 21 220 119 |
| 1.3 | физических<br>лиц   | 101 118 369               | 1 768 556          | 84 487 791  | 1 570 672   | 309 305    | 12 982 045 | 14 760 828  | 13 367 707                 | 13 348 995                                   | 13 348 995                | 797 305   | 196 770    | 148 405   | 12 206 515 |
| 2   | Требования<br>по получению<br>процентных<br>доходов   | 7 155 675                 | 793 073            | 2 312 366   | 474 052     | 338 250    | 3 237 934  | 3 574 218   | 0                          | 0  | 3 713 323                 | 166 773   | 89 569     | 334 234   | 3 122 747  |
| 2.1 | кредитных<br>организаций  | 446 124                   | 274 668            | 170 365     | 1 091       | 0          | 0          | 0   | 0                          | 0  | 1 926                     | 1 703     | 223        | 0         | 0          |
| 2.2 | юридических<br>лиц  | 4 861 176                 | 516 268            | 1 421 828   | 433 366     | 330 304    | 2 159 410  | 2 480 934   | 0                          | 0  | 2 687 649                 | 158 084   | 83 980     | 330 304   | 2 115 281  |
| 2.3 | физических<br>лиц   | 1 848 375                 | 2 137              | 720 173     | 39 595      | 7 946      | 1 078 524  | 1 093 284   | 0                          | 0  | 1 023 748                 | 6 986     | 5 366      | 3 930     | 1 007 466  |
| 3   | Ссуды,<br>классифици-<br>рованные в<br>соответствии<br>с п.3.10 и<br>3.14 Поло-<br>жения ЦБ РФ<br>N 254-П | 197 392 180               | 147 983 705        | 48 263 160  | 1 145 315   | 0          | 0          | 0   | 2 580 644                  | 2 457 084                                    | 2 457 084                 | 2 226 152 | 230 932    | 0         | 0          |
| 3.1 | Ссуды,<br>предостав-<br>ленные<br>акционерам  | 12 997 092                | 12 997 092         | 0           | 0           | 0          | 0          | 0   | 0                          | 0  | 0                         | 0         | 0          | 0         | 0          |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ N 254-П, в общем объеме ссуд составил 21,8% на 01.01.2012 г. и 25,1% на 01.01.2012 г.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

заклучений



## Риск ликвидности

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

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Банк использует имеющиеся денежные средства для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и КУАП.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств корпоративных и розничных клиентов, прочих заемных средств и средств других банков, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для целей поддержания устойчивой базы финансирования Банк соблюдает внутренние лимиты на концентрацию привлеченных средств по типам клиентов и условиям привлечения. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; доступности к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Для контроля балансовых коэффициентов ликвидности Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств готовит Казначейство. Данная информация регулярно доводится до КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка. Для поддержания достаточной ликвидности в целом по Банку Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более жесткие рыночные условия. Казначейство использует прогнозную модель ликвидности на ежедневной основе. Банк отслеживает различные сценарии, включающие или исключающие прогнозируемое 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.

## Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски. Рыночные риски являются результатом открытых позиций по эмиссионным ценным бумагам, валюте и процентным продуктам, подверженным общим и конкретным движениям на рынке.

Банк осуществляет управление своим рыночным риском через лимиты на размер открытой позиции и лимиты, основанные на количественных оценках риска, для позиций Банка. Общая позиция Банка разбита на позицию банковского обслуживания юридических и физических лиц и позицию инвестиционной деятельности банка. Подверженность операций банковского обслуживания юридических и физических лиц рыночным рискам управляется посредством системы лимитов, контролируемых Казначейством. Подверженность рыночному риску инвестиционной деятельности банка управляется посредством лимитов стоимости под риском («VaR») и лимитов экстремальных потерь, которые установлены, как для совокупной позиции инвестиционного бизнеса в акциях, инструментах с фиксированным доходом, в иностранной валюте и деривативах (рассматриваемых как отдельные «торговые позиции»), так и для управления индивидуальными торговыми позициями.

Кроме того, установлены подлимиты для размера риска по различным видам ценных бумаг (включая акции и долговые ценные бумаги) и рынкам, а также лимиты позиций по эмитентам и индивидуальным инструментам. Лимиты по позициям ценных бумаг одобряются Комитетом по управлению активами и пассивами. Дополнительные лимиты по эмитентам в отношении долговых ценных бумаг одобряются отдельно соответствующими Кредитными комитетами.

Портфель Банка состоит главным образом из ликвидных, торгуемых ценных бумаг. Стимулом для проведения сделок с деривативами являются два главных фактора: необходимость хеджировать собственные риски, преимущественно используя иностранную валюту, ценные бумаги и процентные деривативы, и клиентский спрос.

Лимиты, основанные на статистических мерах риска, ежедневно контролируются Департаментом управления рисками для индивидуальных торговых позиций (иностранная валюта, акции, облигации, деривативы). Совокупный VaR для позиций инвестиционного бизнеса еженедельно контролируется Департаментом управления рисками. Лимит на однодневный VaR с 99% степенью достоверности составляет 47 млн долларов США. Однако использование этого подхода не предотвращает потери за пределами таких лимитов в случае более существенных движений на рынке.

В 2012 году в сфере управления рыночными рисками произошли следующие изменения: производился пересмотр лимитов рыночного риска Комитетом по управлению активами и пассивами, произошло изменение структуры лимитов на операции с долговыми инструментами.

3АО-ИНТЕРКОМ  
для аудиторских  
Заключений



#### *Риск изменения стоимости эмиссионных ценных бумаг*

Как уже говорилось выше, Банк использует показатель VaR в целях количественного измерения рисков, связанных с изменениями стоимости эмиссионных ценных бумаг, что относится исключительно к позиции инвестиционной деятельности Банка.

Эффективность модели VaR определяется исходя из тестирования на основе исторических данных. Тестирование на основе исторических данных определяет количество случаев убытков, превышающих VaR, и сравнивает их с установленной степенью достоверности.

Главное преимущество оценки рисков VaR – использование эмпирических данных – в то же самое время является ее главным недостатком. Необходимо оценить слишком сильные изменения конъюнктуры рынка, которые могут вызвать существенное ухудшение позиции Банка. Получающиеся данные служат приблизительным показателем величины возможных потерь согласно соответствующему сценарию. Банк использует стресс-тесты для моделирования финансового воздействия разнообразных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и совокупную позицию Банка. Стресс-тест показывает потенциальный размер убытков, которые могли бы возникнуть в чрезвычайных условиях.

Ежедневный количественный показатель VaR цены эмиссионных ценных бумаг – это оценка со степенью достоверности в размере 99% на горизонте 1 день потенциальных убытков, которые могли бы возникнуть при нормальной конъюнктуре рынка, если бы текущие позиции Банка оставались неизменными в течение одного рабочего дня.

#### *Валютный риск*

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.

#### *Процентный риск*

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

Для оценки и ограничения потенциальных стрессовых, катастрофических потерь, 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.

#### *Стратегический риск*

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 том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка. 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, для аудиторских

заключений



## **Операционный риск**

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.

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

## **Риск потери деловой репутации**

Риск 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. Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

## **Операции со связанными сторонами**

Операции (сделки), размер каждой из которых превышал бы пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», в 2012 и в 2011 году в Банке не проводились.

## **Внебалансовые обязательства**

### **Судебные разбирательства**

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.

*Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и сделки ПФИ*

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

**Для аудиторских**

**заключений**

**318**

**27**



В таблице ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2013 года

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

| № | Наименование инструмента                          | Общая сумма требований | Категория качества |             |           |        |         | Резерв на возможные потери |                      |                           |                        |           |       |         |
|---|---|------------------------|--------------------|-------------|-----------|--------|---------|----------------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|-----------|-------|---------|
|   |   |                        |                    |             |           |        |         | Расчетный                  | с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |           |       |         |
|   |   |                        | I                  | II          | III       | IV     | V       |                            |                      | Итого                     | По категориям качества |           |       |         |
| 1 | 2   | 3                      | 4                  | 5           | 6         | 7      | 8       | 9                          | 10                   | 11                        | 12                     | 13        | 14    | 15      |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии                  | 481 757 868            | 337 733 370        | 139 455 160 | 4 443 981 | 45 874 | 79 483  | 2 447 306                  | 2 211 991            | 2 211 991                 | 1 379 097              | 746 094   | 7 317 | 79 483  |
| 2 | Аккредитивы                                       | 12 165 075             | 4 949 127          | 6 877 243   | 338 705   | 0      | 0       | 216 041                    | 158 369              | 158 369                   | 89 926                 | 68 443    | 0     | 0       |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства                | 233 209 760            | 177 599 839        | 51 311 111  | 3 585 815 | 3 549  | 709 446 | 2 725 515                  | 2 681 898            | 2 681 898                 | 1 227 477              | 748 643   | 0     | 705 778 |
| 4 | Выпущенные акцепты и авали                        | 0                      | 0                  | 0           | 0         | 0      | 0       | 0                          | 0                    | 0                         | 0                      | 0         | 0     | 0       |
| 5 | Прочие инструменты                                | 0                      | 0                  | 0           | 0         | 0      | 0       | 0                          | 0                    | 0                         | 0                      | 0         | 0     | 0       |
|   | Итого условные обязательства кредитного характера | 727 132 703            | 520 282 336        | 197 643 514 | 8 368 501 | 49 423 | 788 929 | 5 388 862                  | 5 052 258            | 5 052 258                 | 2 696 500              | 1 563 180 | 7 317 | 785 261 |

Раздел 2. Срочные сделки

| Номер строки | Наименование инструмента | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) | Резерв на возможные потери |
|--------------|--------------------------|------------------|--------------------|--|--|----------------------------|
| 1            | 2                        | 3                | 4                  | 5  | 6  | 7                          |
| 1            | Форвард                  | 149 433 002      | 149 636 863        | 321 530  | 532 114  | 88 059                     |
| 2            | Опцион                   | 0                | 0                  | 0  | 0  | 0                          |
| 3            | Своп                     | 137 064 078      | 136 717 838        | 516 444  | 170 204  | 23 925                     |

Раздел 3. Производные финансовые инструменты

| Номер строки | Наименование инструмента | Справедливая стоимость |               | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) |
|--------------|--------------------------|------------------------|---------------|------------------|--------------------|--|--|
|              |                          | актива                 | обязательства |                  |                    |  |  |
| 1            | 2                        | 3                      | 4             | 3                | 4                  | 5  | 6  |
| 1            | Форвард                  | 3 481 204              | 6 505 340     | 119 574 102      | 46 197 226         | 0  | 2 228  |
| 2            | Опцион                   | 1 965 230              | 1 957 632     | 59 871 769       | 59 668 185         | 10 296   | 1 837  |
| 3            | Фьючерс                  | 0                      | 0             | 0                | 0                  | 0  | 0  |
| 4            | Своп                     | 344 894                | 550 281       | 13 587 269       | 17 445 186         | 282 417  | 304 305  |
| 5            | Прочие сделки            | 0                      | 0             | 0                | 0                  | 0  | 0  |

В таблице ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2012 года

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

| № | Наименование инструмента                          | Общая сумма требований | Категория качества |            |           |        |           | Резерв на возможные потери |                      |                           |                        |           |        |           |
|---|---|------------------------|--------------------|------------|-----------|--------|-----------|----------------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|-----------|--------|-----------|
|   |   |                        |                    |            |           |        |           | Расчетный                  | с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |           |        |           |
|   |   |                        | I                  | II         | III       | IV     | V         |                            |                      | Итого                     | По категориям качества |           |        |           |
| 1 | 2   | 3                      | 4                  | 5          | 6         | 7      | 8         | 9                          | 10                   | 11                        | 12                     | 13        | 14     | 15        |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии                  | 264 272 031            | 190 746 664        | 71 488 879 | 1 889 132 | 50 290 | 97 066    | 1 265 399                  | 1 147 595            | 1 147 595                 | 713 856                | 318 071   | 24 433 | 91 235    |
| 2 | Аккредитивы                                       | 4 293 831              | 2 534 721          | 1 755 443  | 3 667     | 0      | 0         | 37 922                     | 27 939               | 27 939                    | 27 939                 | 0         | 0      | 0         |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства                | 144 154 708            | 114 812 089        | 21 540 396 | 6 509 100 | 0      | 1 293 123 | 2 946 583                  | 2 884 758            | 2 884 758                 | 271 277                | 1 366 191 | 0      | 1 247 290 |
| 4 | Выпущенные акцепты и авали                        | 0                      | 0                  | 0          | 0         | 0      | 0         | 0                          | 0                    | 0                         | 0                      | 0         | 0      | 0         |
| 5 | Прочие инструменты                                | 0                      | 0                  | 0          | 0         | 0      | 0         | 0                          | 0                    | 0                         | 0                      | 0         | 0      | 0         |
|   | Итого условные обязательства кредитного характера | 412 720 570            | 308 093 474        | 94 784 718 | 8 401 899 | 50 290 | 1 390 189 | 4 249 904                  | 4 060 292            | 4 060 292                 | 1 013 072              | 1 684 262 | 24 433 | 1 338 525 |

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

| № п/п  | Наименование инструмента | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) | Резерв на возможные потери |
|--|--------------------------|------------------|--------------------|--|--|----------------------------|
| 1  | 2                        | 3                | 4                  | 5  | 6  | 7                          |
| 2.1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива |                          |                  |                    |  |  |                            |
| 1.1  | Форвард                  | 158 770 702      | 158 327 702        | 658 124  | 342 290  | 254 628                    |
| 1.2  | Опцион                   | 0                | 0                  | 0  | 0  | 0                          |
| 1.3  | Своп                     | 0                | 0                  | 0  | 0  | 0                          |
| 2.2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки                   |                          |                  |                    |  |  |                            |
| 2.2.1.   | Форвард                  | 885 444          | 4 696 059          | 883 050  | 4 693 664  | 4 299 508                  |
| 2.2.2.   | Опцион                   | 888 730          | 888 730            | 0  | 0  | 0                          |
| 2.2.3.   | Своп                     | 832 923          | 935 358            | 447 629  | 550 965  | 308 424                    |

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

для аудиторских  
заключений



## **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение 2012 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 815 692 тыс. руб. (в течение 2011 года – 1 541 543 тыс. руб.).

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части – оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – годового бонуса, размер которого определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам годовой аудированной отчетности во 2 квартале года, следующего за отчетным. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2011 годом.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 21 238 человек (на 01.01.2012 г. – 17 174 человек).

### **Дивиденды**

На момент подписания годового отчета дивиденды за 2012 год объявлены не были. Дивиденды за 2011 год в соответствии с Решением общего собрания акционеров Банка не выплачивались.

### **Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию за 2012 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 358 рублей (за 2011 год базовая прибыль на акцию составила 158 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2012 год составила 21 354 001 тыс. рублей (за 2011 год величина прибыли составила 9 409 876 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 59 587 623 штук (за 2011 год 59 587 623 штук).

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

## **Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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» (с 1.01.2013г. – в соответствии с Законом РФ от 6.12.11г. № 402-ФЗ), 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 (с 1.01.2013г. – в соответствии с Положением 385-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

ЗАСЛУЖИВАЕТСЯ

заключений



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,

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

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений



обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной

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

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей - в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40 001 рублей - в отношении прочих объектов;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности банка, в Учетную политику банка на 2012 год не вносилось.

#### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 января 2013 года в Банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций. В Банке открыты 115607 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 849 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 50330 клиентов Банка, что составляет 44% от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет 30% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в Банк и 14% - открытые счета с нулевыми остатками. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

Остатки средств на балансовых счетах № 47416 «Суммы, поступившие на корсчета до выяснения» и № 47417 «Суммы, списанные с корсчетов до выяснения» состоят из сумм, поступивших в Банк в конце 2012 года с неверными реквизитами получателей и требующих расследования.

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2012 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2012 г. и на 01.01.2013 г.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Банком был проведен подробный анализ и сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских

заключений

322

31



взаиморасчетов. Сформировано 690 актов, сверка с контрагентами происходит в установленном порядке.

В таблице ниже представлена структура дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

| № п/п | Вид дебиторской задолженности   | 01.01.2013         | 01.01.2012        |
|-------|---|--------------------|-------------------|
| 1     | 2   | 3                  | 3                 |
| 1     | Депозиты в Банке России   | 33 000 000         | 10 700 000        |
| 2     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                 |
| 3     | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям  | 40 400 876         | 691 138           |
| 4     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                 |
| 5     | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам   | 13 216 568         | 8 670 232         |
| 6     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                 |
| 7     | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям  | 780 616            | 0                 |
| 8     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                 |
| 9     | Расчеты с валютными и фондовыми биржами   | 305 127            | 3 096 033         |
| 10    | в том числе просроченные  | 0                  | 0                 |
| 11    | Вложения в долговые обязательства   | 98 279 257         | 69 665 929        |
| 12    | в том числе просроченные  | 71 555             | 86 664            |
| 13    | Расчеты по налогам и сборам   | 612 293            | 436 175           |
| 14    | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 6 875              | 12 996            |
| 15    | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 2 451 679          | 1 857 185         |
| 16    | Расчеты по доверительному управлению  | 0                  | 0                 |
| 17    | Прочая дебиторская задолженность  | 5 439 182          | 4 662 245         |
| 18    | в том числе просроченная  | 4 358 892          | 4 390 897         |
| 19    | <b>Итого дебиторской задолженности</b>  | <b>194 492 473</b> | <b>99 791 933</b> |
| 20    | <b>в том числе просроченной</b>   | <b>4 430 447</b>   | <b>4 477 561</b>  |

В таблице ниже представлена структура кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

| № п/п | Вид кредиторской задолженности  | 01.01.2013         | 01.01.2012         |
|-------|---|--------------------|--------------------|
| 1     | 2   | 3                  | 4                  |
| 1     | Кредиты и депозиты, полученные от Банка России  | 0                  | 0                  |
| 2     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                  |
| 3     | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций   | 96 352 027         | 59 610 392         |
| 4     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                  |
| 5     | Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов   | 49 424 110         | 32 658 586         |
| 6     | в том числе просроченные  | 0                  | 0                  |
| 7     | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям  | 30 109 159         | 15 744 504         |
| 8     | Расчеты в валютными и фондовыми биржами   | 0                  | 0                  |
| 9     | в том числе просроченная  | 0                  | 0                  |
| 10    | Задолженность по выпущенным ценным бумагам  | 82 960 357         | 47 603 452         |
| 11    | в том числе просроченная  | 0                  | 0                  |
| 12    | Расчеты по налогам и сборам   | 605 763            | 1 649 013          |
| 13    | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 4 071              | 632                |
| 14    | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 766 901            | 507 282            |
| 15    | Расчеты по доверительному управлению  | 0                  | 0                  |
| 16    | Прочая кредиторская задолженность   | 2 823 237          | 2 632 273          |
| 17    | в том числе просроченная  | 0                  | 0                  |
| 18    | <b>Итого кредиторской задолженности</b>   | <b>263 045 625</b> | <b>160 406 134</b> |
| 19    | <b>в том числе просроченной</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>           |

#### Прочая информация о применении учетной политики

Применительно к отражению операций в 2013 году банк разработал и утвердил Учетную политику на 2013 год в связи с введением в действие Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П.

В Учетной политике банка на 2013 год отражены следующие основные изменения:

Для аудиторских  
заключений



- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением №385-П, с последующими изменениями и дополнениями;

- закреплено, что при получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), Банк до момента начала использования данных ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, учитывает уплаченный НДС в стоимости данных материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

В 2012 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

#### События после отчетной даты

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

В годовом отчете за 2012 год в качестве основного корректирующего события после отчетной даты отражена переплата по налогу на прибыль за 2012 год.

#### Прочая информация

Сведения о затратах Банка в 2012 году на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности:

- электрическая энергия - 139 692 тыс. руб.;
- тепловая энергия - 19 470 тыс. руб.;
- вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения - 6 806 тыс. руб.

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

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



30 апреля 2013 г.

Э. Бакстер

М.И. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений