

Приложение № 1
«Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2010, 2011, 2012 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности»

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

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

за 2010 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Аудируемое лицо:

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

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

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

Дата регистрации Банком России: 29.01.1998 г.

Регистрационный номер: 1326

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

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

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

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000 от 07.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00049 от 25.06.2002 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 2831 от 23.10.2007, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 23.10.2010 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 3928 от 08.12.2010 г., выдана

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 08.12.2015 г.

- Лицензия биржевого посредника № 601 от 03.09.2003 г., выдана комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9732 У от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9731 Р от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9730 Х от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических средств), защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств) информационных и телекоммуникационных систем № 6328 П от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на деятельность по разработке и(или) производству средств защиты конфиденциальной информации № 0603 от 26.01.2010 г., выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015
- Лицензия на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации № 0991 от 26.01.2010, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

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

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;

- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «АЛЬФА-БАНК» состоит из:

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2010 года.

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

23 мая 2011 г.

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

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



Ю.Л. Фадеев

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

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

С.В. Коротких

Е.В. Коротких

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 21531738 | 17832988 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 23075226 | 18398712 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4499194 | 3207472 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 23858837 | 2976103 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 58182177 | 40911826 |
| 5 | Чистая осудная задолженность | 587083364 | 444873039 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 57685391 | 45730786 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 18414065 | 10467085 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3958363 | 3913162 |
| 9 | Прочие активы | 25618779 | 10349521 |
| 10 | Всего активов | 800993875 | 584986137 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1 | 7600000 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 96033154 | 78156134 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 556807302 | 395319112 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 185122085 | 131318773 |
| 14 | Финансирование обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 439914 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 56911231 | 18196799 |
| 16 | Прочие обязательства | 7894006 | 7110934 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами | 4523266 | 1262908 |
| 18 | Всего обязательств | 722607876 | 507645887 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 59587623 | 59587623 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 1810961 | 1810961 |
| 22 | Резервный фонд | 2979381 | 234861 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 1661981 | 1448365 |
| 24 | Переоценка основных средств | 864863 | 864863 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 6835429 | 15547645 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 4645740 | 2154159 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 78385999 | 77340250 |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

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

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

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

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

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

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

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------------|--|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 71084054 | 74330793 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 3039408 | 6558894 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 62027704 | 61743203 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 6016942 | 6028696 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 28062462 | 39272321 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 4608609 | 13779627 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 20730665 | 24253281 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 2723188 | 1239413 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 43021592 | 35058472 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -10750250 | -26060815 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -1309717 | -1679525 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 32271342 | 8997657 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 389853 | 5650394 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -66568 | 537396 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -2188530 | -5924642 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3190015 | 1270013 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 12669 | 8705 |
| 12 | Комиссионные доходы | 15804769 | 12312106 |
| 13 | Комиссионные расходы | 3512248 | 2287326 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -13532 | -68168 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -2895869 | 234981 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 1314466 | 4154730 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 44306367 | 24865846 |
| 19 | Операционные расходы | 35130616 | 25568789 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 9175751 | -682943 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 4530010 | 1471416 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 4645741 | -2154359 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
для аудиторских
заключений

| | | | |
|------|--|---------|----------|
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 4645741 | -2154359 |

Зам. Председателя Правления

Э. Вакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

10

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|--|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 26415184 | 18301858 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 69982795 | 71862390 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -25405602 | -41555602 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 15666000 | 12214445 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -3505994 | -2241076 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи | 600975 | 2876473 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | -2188530 | -5110706 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 828143 | 3729530 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -22703475 | -21879923 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -6859128 | -1593673 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 18225817 | -76942714 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -1291722 | -2482125 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -17534954 | -11941765 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -163468414 | 52550121 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -12575499 | -1668607 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | -7599999 | -145023489 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 18574350 | -12732523 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 165127670 | 36706057 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 204361 | -1265014 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 36261000 | 7075674 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 529024 | 1838957 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 44641001 | -58640856 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | -15781755 | -19126495 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 3427871 | 1065291 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

3427871

1065291

Для аудиторских
Заключений

| | | | |
|-----|---|-----------|-----------|
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -846191 | -808181 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 26759 | 196132 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 12669 | 8705 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -13160647 | -18664558 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 22513567 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | -3813608 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | -3813608 | 22513567 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 268429 | 7525688 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 27935175 | -47266159 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 35994568 | 83260727 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 63929743 | 35994568 |

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

И. И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|-----------------|--|--|--|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 119525594.0 | -14450301 | 105075293.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 59587623.0 | 0 | 59587623.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 59587623.0 | 0 | 59587623.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 1810961.0 | 0 | 1810961.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 234861.0 | 2744520 | 2979381.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 13125374.0 | -2012928 | 11112446.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 16653317.0 | -9517448 | 7135869.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | -3527943.0 | 7504520 | 3976577.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 132192.0 | -65265 | 66927.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 55491371.0 | -6735135 | 48756236.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для форсирования которых инвесторами использованы и не принадлежащие активы | 0.0 | | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 21.1 | X | 13.9 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 82701229.0 | 13575116 | 96276345.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 79884653.0 | 10525932 | 90410585.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 1553668.0 | -211174 | 1342494.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 1262906.0 | 3260358 | 4523264.0 |
| 4.4 | по операциям с резидентами офшорных зон | 2.0 | 0 | 2.0 |

Раздел "Справочно":

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

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

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



всего 118674894, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 76766;

2.2. погашения ссуд 79985014;

2.3. изменения качества ссуд 22186873;

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

2.5. иных причин 11984169.

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

14

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

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

Сам. Председателя Правления

В. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

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

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

Коммерческая деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» осуществляется на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 29 января 1998 года. Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Кроме этого, банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

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

ОАО «АЛЬФА-БАНК» является одним из наиболее конкурентоспособных частных банков России. Банк входит в число 7-и крупнейших российских банков по величине активов (800 993 875 тыс. руб.) и собственного капитала (105 075 293 тыс. руб.). По итогам 2010 года прибыль Банка после налогообложения составила 4 645 741 тыс. руб.

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

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

Акционерное общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)

Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды)

Общество с ограниченной ответственностью «Сосны»

Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»

Alforma Capital Markets Inc. (США)

Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг»

Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытое акционерное общество

Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Недвижимость»

Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон»

Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Проперти»

Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Инвест»

Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»

Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр)

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

В 2010 году ОАО «АЛЬФА-БАНК», традиционно являющийся маркетмейкером на внутреннем межбанковском кредитном рынке, укрепил свои позиции и значительно увеличил объем и количество производимых операций, что стало возможным благодаря посткризисному восстановлению рынка межбанковского кредитования в России, увеличению лимитов, устанавливаемых на банки-контрагенты, и привлечению новых контрагентов.

Вследствие высокой конкурентоспособности Банка на рынке МБК, увеличилось количество банков-контрагентов, работающих под залог, и объем имеющихся залоговых обеспечений. Для развития данного направления в 2010 году Управлением денежных операций был внедрен новый порядок работы в рамках «обеспеченных» лимитов для проведения операций межбанковского кредитования и конверсионных операций с банками-контрагентами, который позволил расширить перечень активов, принимаемых для открытия «обеспеченных» лимитов.

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

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

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

Заклучений

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

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

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

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

Одним из приоритетов 2010 года была работа на рынке кредитования, направленная на увеличение кредитного портфеля, а также расширение кредитного предложения Банка. Началась выдача персональных кредитов по технологии Risk-Based Pricing, то есть с индивидуальными процентными ставками. Процентная ставка, максимальная сумма и срок кредита определяются с учетом надежности потенциального заемщика, которая, в свою очередь, оценивается на основе кредитной истории и предоставленных данных о финансовом положении. Еще один новый кредитный продукт, предложенный Банком в 2010 году, – «Кредит Быстро». Главная особенность этого кредита в том, что на его получение требуется минимальное количество времени и документов. Срок одобрения кредита – около 30 минут. Денежные средства предоставляются на период от 5 до 8 месяцев, сумма кредита – от 10 000 до 50 000 рублей. ОАО «АЛЬФА-БАНК» – единственный из игроков рынка, работающий со всеми федеральными розничными сетями. Объем выданных кредитов в 2010 году составил 1,3 млрд. долларов США. В два раза увеличилось число точек, где потребительские кредиты выдаются по «безлюдной технологии», наиболее выгодной для Банка, поскольку оформление кредита производится сотрудниками магазина, а не банка. Сегодня число таких точек составляет более 13 тысяч. Доля кредитов, выданных по «безлюдной» технологии на конец 2010 года составила чуть менее 50%, в начале 2009 года – всего около 5% от общего числа кредитов.

заключений

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

В продуктовую линейку Розничного банка также входят:

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

ОАО «АЛЬФА-БАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 16.12.2004 года (номер банка по реестру – 309).

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

Мировой финансовый кризис оказал значительное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2010 году ОАО «АЛЬФА-БАНК» значительное увеличил корпоративный кредитный портфель. За прошедший год его рост составил 24% при среднерыночном показателе в 11%. Среди наиболее значительных сделок 2010 года стоит выделить следующие:

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

В 2010 году в корпоративно-инвестиционном блоке Банка был выделен отдельный блок «Массовый бизнес». Это подразделение занимается работой с небольшими компаниями – юридическими лицами из категории малого бизнеса. Таким клиентам Банк оказывает разного рода услуги, включая как предоставление кредитов, так и оказание расчетных услуг. Сочетание широкой продуктовой линейки, удобного формата обслуживания клиентов, высокого качества сервиса и развитой технологической базы – делают предложение особенно привлекательным для клиентов. Благодаря широкой сети отделений розничного блока, расположенных во всех регионах России, у корпоративно-инвестиционного блока есть возможность увеличивать число точек присутствия корпоративного сектора, открывая в таких отделениях точки обслуживания компаний массового бизнеса. ОАО «АЛЬФА-БАНК» – один из первых банков, активно развивающих массовый бизнес и имеющих возможность делать это на всей территории России. Ежемесячно клиентская база растет на 5-7%. В рамках проекта «Организация массовых продаж» дополнительно открыто 37 офисов нового формата (ОНФ) по обслуживанию корпоративных клиентов в Москве и регионах. Выдача кредитов «Партнер» производится в 17 городах России: Москва, Н.Новгород, Воронеж, Челябинск, Волгоград, Казань, Новосибирск, Краснодар, Оренбург, Тюмень, Красноярск, Мурманск, Санкт-Петербург,

Екатеринбург, Хабаровск, Омск, Пермь.

С 1 июля 2010 года привлечено 7243 новых клиента, получено 9.7 млн. долларов США комиссионного дохода. Привлечение средств на счета «до востребования» составило 183 млн. долларов, срочное привлечение – 50 млн. долларов США.

Основные события в деятельности Банка в 2010 году:

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

Рекордные по объему и срокам выпуски еврооблигаций:

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

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

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

Возобновление роста кредитного портфеля в 2010 году. Основные сделки:

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

Персональный состав Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
для аудиторских
заключений

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

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011

тыс. руб.

| | Россия | Европа | СНГ | США | Прочие | Итого |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 21 531 738 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 531 738 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 23 075 226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 075 226 |
| Обязательные резервы | 4 499 194 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 499 194 |
| Средства в кредитных организациях | 937 094 | 22 842 244 | 11 038 | 22 775 | 45 686 | 23 858 837 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 39 531 780 | 12 029 927 | 6 476 149 | 144 321 | 0 | 58 182 177 |
| Чистая ссудная задолженность | 471 698 231 | 95 141 540 | 17 651 059 | 2 589 476 | 3 058 | 587 083 364 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 35 414 840 | 18 875 585 | 3 059 313 | 335 653 | 0 | 57 685 391 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 179 805 | 12 663 866 | 234 741 | 335 653 | 0 | 18 414 065 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 958 363 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 958 363 |
| Прочие активы | 22 663 630 | 1 459 321 | 67 204 | 1 415 118 | 13 506 | 25 618 779 |
| Итого активов | 618 810 902 | 150 348 617 | 27 264 763 | 4 507 343 | 62 250 | 800 993 875 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Средства кредитных организаций | 71 501 941 | 16 980 515 | 1 365 451 | 0 | 6 185 247 | 96 033 154 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 441 583 302 | 107 226 473 | 2 340 175 | 904 824 | 4 752 528 | 556 807 302 |
| Вклады физических лиц | 179 470 245 | 1 522 549 | 2 312 888 | 766 383 | 1 050 020 | 185 122 085 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 438 916 | 0 | 0 | 0 | 0 | 438 916 |
| Выпущенные долговые обязательства | 56 670 780 | 68 278 | 0 | 0 | 172 173 | 56 911 231 |
| Прочие обязательства | 6 204 011 | 1 633 664 | 7 385 | 25 255 | 23 691 | 7 894 006 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1 874 258 | 1 177 691 | 1 471 316 | 0 | 1 | 4 523 266 |
| Итого обязательств | 578 273 209 | 127 086 621 | 5 184 320 | 1 630 959 | 6 951 722 | 722 607 876 |
| Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года | 40 537 693 | 23 261 996 | 22 080 436 | 3 577 264 | -11 071 390 | 78 385 999 |

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

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам
(юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ.

тыс. руб.

| Отрасль | Вид клиентов – резидентов РФ | | |
|---|--|---|-----------------|
| | Юридические лица, не относящиеся к субъектам малого и среднего бизнеса | Юридические лица – субъекты малого и среднего бизнеса | Физические лица |
| Физические лица всего, в том числе: | | | 65 322 593 |
| ипотечные жилищные ссуды | | | 10 354 192 |
| Автокредиты | | | 5 453 977 |
| Иные потребительские ссуды | | | 49 514 424 |
| Юридические лица всего, в том числе: | 325 301 376 | 6 052 135 | |
| Добыча полезных ископаемых, из них: | 21 251 917 | 0 | |
| добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 10 197 814 | 0 | |
| Обрабатывающие производства, из них: | 68 867 507 | 943 848 | |
| производство пищевых продуктов | 21 406 379 | 358 836 | |
| целлюлозно-бумажное производство | 512 484 | 50 979 | |
| производство кокса, нефтепродуктов | 1 076 577 | 0 | |
| химическое производство | 4 204 445 | 100 877 | |
| производство прочих неметаллических изделий | 335 000 | 400 | |
| Металлургическое производство | 9 000 210 | 47 910 | |
| производство машин и оборудования | 8 230 960 | 5 176 | |
| производство транспортных средств | 13 389 722 | 0 | |
| производство автомобилей | 2 705 334 | 306 | |
| Производство и распределение электроэнергии | 34 190 109 | 5 682 | |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях | 2 002 186 | 0 | |
| Строительство, из них: | 14 200 399 | 80 403 | |
| строительство зданий и сооружений | 13 689 188 | 38 612 | |
| Транспорт и связь, из них: | 22 454 426 | 253 160 | |
| деятельность воздушного транспорта | 8 324 427 | 0 | |
| Оптовая и розничная торговля | 78 998 448 | 4 435 175 | |
| Операции с недвижимым имуществом | 41 251 891 | 203 415 | |
| Прочие виды деятельности | 42 084 493 | 130 452 | |

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

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

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

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

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

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

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

АДИ-ИНТЕРКОМ-АУДИТ

Для аудиторских
заключений

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

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

К внутренним факторам относятся:

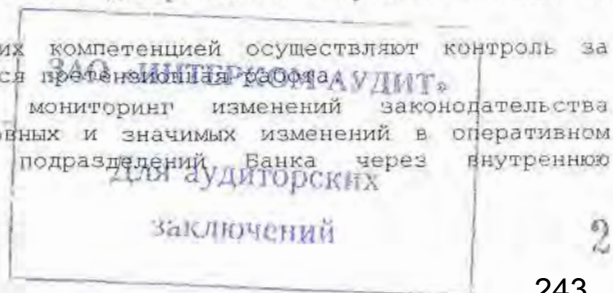
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и 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:

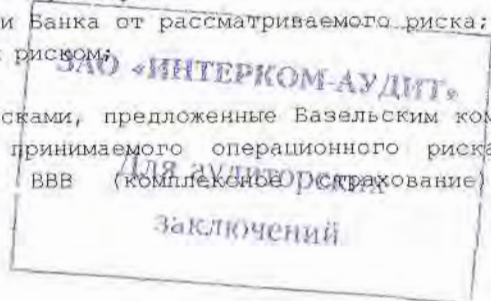
- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

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 2010 году Банк стал одним из трех лучших банков России по уровню деловой репутации согласно исследованию, проведенному РОМИР. По результатам исследования «Индекс впечатления клиента 2010: как российские розничные банки преодолевают финансовый шторм?», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers в январе 2011 года, Банк, как и в 2009-2007 годах, получил наивысший балл среди крупнейших 50 банков России, а также в седьмой год подряд получил награду в номинации «Лучший банк-корреспондент по расчетам в долларах США». Банк также был признан лучшим по уровню обслуживания клиентов согласно исследованию журнала «Коммерсант.Деньги» в 2009 году и был трижды удостоен титула «Супербренд года». В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

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

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--|--|--------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|---------------------------------------|
| | | | до 30 дн | от 31 до 90 дн | от 91 до 180 дн | свыше 180 дн | |
| 1 | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе: | 33 085 489 | 1 925 055 | 1 635 016 | 1 124 294 | 28 401 124 | 29 979 291 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные КО | 0 | 0 | | | | 0 |
| 1.2 | Кредиты (займы) предоставленные юр.лицам | 18 799 430 | 671 067 | 957 103 | 432 651 | 16 738 609 | 18 267 214 |

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

28

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

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

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

тыс. руб.

| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
|-----|---|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| 1 | Судимы и признанные задолженности: | 412 785 458 | 267 885 907 | 226 421 485 | 115 678 807 | 26 190 193 | 30 113 286 | 33 065 889 | 39 423 735 | 86 457 776 | 86 457 776 | 1 363 548 | 24 841 525 | 14 888 715 | 33 472 842 |
| 1.1 | кредитных организаций | 65 128 256 | 45 729 351 | 19 222 005 | 109 084 | | 72 811 | 0 | 288 690 | 288 239 | 288 239 | 189 779 | 21 649 | 0 | 17 811 |
| 1.2 | юридических лиц | 305 377 087 | 200 943 283 | 139 035 587 | 114 365 915 | 25 949 438 | 25 465 864 | 18 799 430 | 86 765 116 | 74 809 322 | 74 809 322 | 2 572 557 | 24 787 492 | 14 705 865 | 21 243 432 |
| 1.3 | физических лиц | 83 280 115 | 1 013 273 | 68 142 873 | 2 207 603 | 345 755 | 12 570 812 | 14 266 059 | 12 371 929 | 12 364 215 | 12 364 215 | 631 260 | 172 384 | 148 858 | 11 498 117 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 4 429 481 | 512 204 | 2 538 068 | 286 383 | 395 973 | 2 681 655 | 9 045 907 | 0 | 0 | 0 | 9 294 344 | 180 945 | 48 079 | 389 448 |
| 2.1 | кредитных организаций | 875 818 | 287 290 | 293 488 | 42 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 7 948 | 7 835 | 8 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц | 4 319 183 | 228 528 | 1 714 182 | 256 916 | 389 140 | 1 740 435 | 2 055 771 | 0 | 0 | 0 | 2 351 429 | 172 679 | 44 859 | 381 716 |
| 2.3 | физических лиц | 1 538 480 | 1 386 | 545 400 | 29 423 | 6 833 | 941 240 | 990 125 | 0 | 0 | 0 | 899 971 | 5 231 | 3 411 | 2 333 |
| 3 | Справочно: | 156 346 788 | 93 307 547 | 59 247 406 | 3 791 815 | 0 | 0 | 0 | 7 889 325 | 7 175 409 | 7 175 409 | 8 834 025 | 340 584 | 0 | 0 |
| 3.1 | Судимы, классифицирован- ные в соответствии с п.3.10. Положения Банка России №254-П | 106 281 022 | 54 926 455 | 49 036 878 | 2 957 035 | 0 | 0 | 0 | 6 839 213 | 4 281 289 | 4 281 289 | 4 281 289 | 4 025 485 | 185 776 | 0 |
| 3.2 | Судимы, классифицирован- ные в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России; №254-П | 50 065 766 | 38 381 092 | 10 210 528 | 1 478 224 | 0 | 0 | 0 | 1 050 112 | 894 120 | 894 120 | 138 340 | 138 410 | 0 | 0 |

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

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

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

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

Раздел 1. Данные об условных обязательства кредитного характера

тыс. руб.

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

Раздел 2. Данные о срочных сделках

тыс. руб.

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализован- ные курсовые разницы (положитель- ные) | Нереализован- ные курсовые разницы (отрицатель- ные) | Резерв на возможные потери |
|--------|---|---------------------|-----------------------|--|--|----------------------------------|
| 2.1. | Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива | | | | | |
| 2.1.1. | Форвард | 135 441 625 | 134 808 304 | 785 235 | 550 377 | 37 030 |
| 2.1.2. | Опцион | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3. | Своп | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

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

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

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

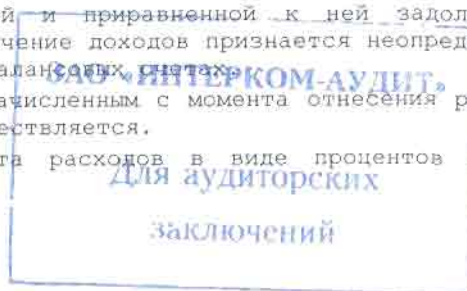
Базовая прибыль на акцию за 2010 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 78 рублей (за 2009 год базовый убыток на акцию составил -43 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой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

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

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.



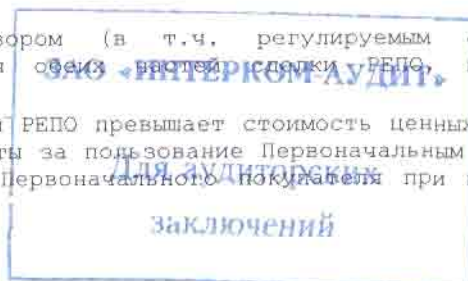
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия первой и второй сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,



или

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

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

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

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

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 20 001 рублей – в отношении прочих объектов;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

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

Для аудиторских
заключений

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

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 января 2011 года в Банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций. В банке открыты 63572 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 852 корреспондентских счета «лоро» кредитным организациям. В адрес всех клиентов Банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Письма о выявленных разногласиях от клиентов не поступали. Подтверждения получены от 32810 клиентов Банка, что составляет 51% от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет 31% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в банк и 15% - открытые счета с нулевыми остатками. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

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

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

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

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

Был проведен подробный анализ и сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. Из 412 сформированных актов поступило 140 подписанных, что составляет 34% от общего количества контрагентов, причина - не предоставление актов сверки контрагентами в установленные сроки. Остальные акты предоставлены в течение 1 квартала 2011 года.

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

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

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

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

Структура дебиторской задолженности Банка.

тыс. руб.

| | Вид дебиторской задолженности | На 01.01.2011 года |
|----|---|-----------------------|
| 1 | Депозиты в Банке России | 28 000 000 |
| 2 | в том числе просроченные | 0 |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 18 785 794 |
| 4 | в том числе просроченные | 0 |
| 5 | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 19 572 544 |
| 6 | в том числе просроченные | 0 |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 0 |
| 8 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 1 385 413 |
| 9 | в том числе просроченные | 0 |
| 10 | Вложения в долговые обязательства | 83 121 896 |

ЗАО «ИНТЕР-ОМ АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

34

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

Структура кредиторской задолженности Банка,
тыс. руб.

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

В 2010 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Применительно к отражению операций в 2011 году банк разработал и утвердил Учетную политику на 2011 год в связи с введением в действие Указания Банка России от 06.07.2010 N 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 28.05.2010 N 2500-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указания Банка России от 13.11.2010 N 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и др.

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

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

Для аудиторских
заключений

- уточнена методика определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, в частности установлен период отсутствия информации о средневзвешенной цене ценной бумаги, исключена возможность использования результатов независимой профессиональной оценки для целей определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг;
- введено понятие реструктурированного актива (ссуды), под которым следует понимать актив (ссудную задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета);
- увеличен лимит стоимости для принятия имущества (за исключением вычислительной техники) к бухгалтерскому учету в качестве основных средств – 40 001 рубль;
- для целей признания бухгалтерской ошибки существенной, т.е. способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год, установлены следующие критерии существенности:
 - по статье доходов – сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
 - по статье расходов (за исключением расходов по налогу на прибыль и выплатам из прибыли после налогообложения) – сумма по отдельной операции должна составлять не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
 - по статье расходов по налогу на прибыль – сумма по отдельной операции должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД;
 - по статье выплат из прибыли после налогообложения – сумма по отдельной операции должна составлять не менее 5% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.

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

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер



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

Э. Вакстер

М.И. Попова

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

36

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 56 листов

Ю.Л. Фадеев
генеральный директор



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

за 2011 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru 255

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Аудируемое лицо:

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

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

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

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

Дата регистрации Банком России: 29.01.1998 г.

Регистрационный номер: 1326

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

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

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

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

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

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

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

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

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

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

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

11 мая 2012 г.

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

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

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Е.В. Коротких

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

261

7

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛІАХ І УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------------|--|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 71205927 | 71084054 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 2619251 | 3039408 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 61338989 | 62027704 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 7247687 | 6016942 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 33458634 | 28062462 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 4682488 | 4608609 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 25410074 | 20730665 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 3366072 | 2723188 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 37747293 | 43021592 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 11400052 | -10750250 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 542362 | -1309717 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 49147345 | 32271342 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -2915141 | 389853 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 1342817 | -66568 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1990511 | -2188530 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -2027207 | 3190015 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 420063 | 12669 |
| 12 | Комиссионные доходы | 20782848 | 15804769 |
| 13 | Комиссионные расходы | 6033950 | 3512248 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 13514 | -13532 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -4967956 | -2895869 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 984912 | 1314466 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 58737756 | 44306367 |
| 19 | Операционные расходы | 42372364 | 35130616 |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|--|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 18833802 | 26415184 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 71131229 | 69982795 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -31511536 | -25405602 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 20562236 | 15666000 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -5978375 | -3505994 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи | -1489729 | 600975 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1990511 | -2188530 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 1354839 | 828143 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -33803811 | -22703475 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -3421562 | -6859128 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -20598399 | 18225817 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -5655876 | -1291722 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8073003 | -17534954 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -109536353 | -163468414 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -5928355 | -12575499 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 6541818 | -7599999 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 9573441 | 18574350 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 79645850 | 165127670 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4276642 | 204361 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -8488933 | 36261000 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 900364 | 529024 |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-КРЕДИТ»

Для аудиторских
264
заключений

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

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
265
заключений

11

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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

Раздел "Справочно":

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

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

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 296379;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 266

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

Зам. Председателя Правления

Э. Бакстер

Главный бухгалтер

М.И. Попова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

267

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-------------------------|--|--|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) | 10.0 | 11.3 | 13.9 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) | 15.0 | 34.4 | 49.2 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (H3) | 50.0 | 65.1 | 79.0 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4) | 120.0 | 85.2 | 100.8 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | 25.0 | Максимальное 19.5 Минимальное 0.5 | Максимальное 21.3 Минимальное 1.2 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) | 800.0 | 424.4 | 353.0 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 3.0 | 0.1 | 0.1 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) | 25.0 | 11.3 | 12.5 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | 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) (H19) | 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 2012 года

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

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

Банк также имеет другие лицензии, в частности:

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

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

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

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

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

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, №1424 от 25.08.2009 без ограничения срока действия, выдана ФСФР, а также Лицензии на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданные ФСБ России, и Лицензии на осуществление предоставления услуг в области средств шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разработки, производства, распространения и технического обслуживания средств защиты конфиденциальной информации.

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

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

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

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

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

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

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

1. Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) - 100%;
2. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды) - 100%;
3. Общество с ограниченной ответственностью «Сосны» - 100%;
4. Общество с ограниченной ответственностью «Залесье» - 100%;
5. 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. Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр) - 69,7%;
11. Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАШКОВ» - 100%;
12. Закрытое акционерное общество «Ателье-Люкс» - 100%;
13. Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Капитал» (Украина) - 100%.

В течение 2011 года в составе участников произошли следующие изменения:

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

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

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

Для аудиторских
заключений

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

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

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

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

С 2010 года в розничном банке функционирует как отдельное направление блок «Электронный бизнес». В 2011 году количество пользователей интернет-банка превысило 1,5 млн. человек, количество пользователей мобильного банка «Альфа-Мобайл» достигло 150 тысяч, а SMS-банка «Альфа-Чек» – 1,4 млн.

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

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

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

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

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

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

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»