Альфа-Банк

Год больших цифр

2010

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Утверждено годовым Общим собранием акционеров ОАО “АЛЬФА-БАНК”
(Протокол № 02-2011 от 28.06.2011)

Председатель Правления
ОАО “АЛЬФА-БАНК” Р. Ф. Хвесюк

Главный бухгалтер
ОАО “АЛЬФА-БАНК” М. И. Попова

Именно в 2010 году были достигнуты рекордные показатели совокупной чистой прибыли Банка, а также прибыли, полученной при работе с клиентами Розничного Банка. Корпоративно-Инвестиционный Банк также смог добиться высоких результатов, используя новые возможности, полученные благодаря успешной интеграции корпоративного и инвестиционного бизнесов.

Михаил Фридман

Председатель Наблюдательного
совета Консорциума «Альфа-Групп»



Альфа-Банк 2010

стран **5**

офисов, региональных подразделений **364**

сотрудников **15 349**

корпоративных клиентов **40 000**

частных клиентов **5,3** млн

чистой прибыли, млн долларов США* **553**

собственного капитала, млн долларов США* **3 079**

кредитного портфеля, млн долларов США* **18 175**

активы Альфа-Банка, млн долларов США* **28 478**

* По данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО группы ABH Financial Limited (здесь и далее по тексту)

Награды Альфа-Банка 2010

РЕЙТИНГ «ИНДЕКС ВПЕЧАТЛЕНИЯ КЛИЕНТА»

Альфа-Банк (Россия):

- «Сектор розничных банковских услуг после финансового кризиса» (1-е место – 2010)

ЖУРНАЛ EUROWEEK

Сделка года по размещению еврооблигаций (Альфа-Банк, Deutsche Bank, UBS)

XX МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФЕСТИВАЛЬ РЕКЛАМЫ И МАРКЕТИНГА RED APPLE

Гран-при в номинации «Лучшая ТВ-реклама» рекламный ролик Альфа-Банка «Честным быть выгодно. Армия»

RETAIL FINANCE ЖУРНАЛ

Альфа-Банк, рекламная кампания «Честным быть выгодно»: «Креатив года» (2010)

«БИЗНЕС-ЛИДЕРЫ РОССИИ»

Михаил Фридман, Председатель Наблюдательного совета Консорциума «Альфа-Групп» (Россия);

Петр Авен, Президент Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ВЫСШИХ МЕНЕДЖЕРОВ РОССИИ» (3-Е МЕСТО – коммерческие банки)

Рушан Хвесюк, Председатель Правления Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ДИРЕКТОРОВ РОССИИ» (1-Е МЕСТО – коммерческие банки)

Эндрю Бакстер, Главный финансовый директор Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ИТ-ДИРЕКТОРОВ» (1-Е МЕСТО – коммерческие банки)

Сергей Меднов, Руководитель Блока «Информационные технологии» Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ДИРЕКТОРОВ ПО ОТНОШЕНИЯМ С ОРГАНАМИ ВЛАСТИ» (1-Е МЕСТО – коммерческие банки)

Владимир Сенин, старший вице-президент, начальник Управления по связям с органами государственной власти Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ДИРЕКТОРОВ ПО ОБЩЕСТВЕННЫМ СВЯЗЯМ» (1-Е МЕСТО – коммерческие банки)

Леонид Игнат, Директор по информационной политике и связям с общественностью Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ДИРЕКТОР ПО МАРКЕТИНГУ РОССИИ» (1-Е МЕСТО – КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ)

Виктор Шкипин, Директор по маркетингу Альфа-Банка (Россия)

«1000 НАИБОЛЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ДИРЕКТОРОВ ПО ПЕРСОНАЛУ» (1-Е МЕСТО – коммерческие банки)

Андрей Шибанов, Директор по персоналу Альфа-Банка (Россия)

Отчет Совета директоров о результатах развития Альфа-Банка по приоритетным направлениям его деятельности 4-5

Совет директоров и Правление 10-11

Обращение Председателя Правления 12-17

Обзор российской экономики и банковского сектора 18-23

Корпоративно-Инвестиционный Банк 26-41

Розничный Банк 44-53

Управление финансовыми рисками 54-65

Кодекс корпоративного управления 66-67

Приложение 68-81

Партнеры 82-88

Финансовая отчетность 89-107

Справочная информация 108



Михаил Фридман

Председатель Наблюдательного
совета Консорциума «Альфа-Групп»

Отчет Совета директоров о результатах развития Альфа-Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Мы хотели бы представить Вашему вниманию Годовой отчет Альфа-Банка за 2010 год, еще один успешный период работы Альфа-Банка как крупнейшего частного банка России. На фоне восстановления российской экономики после кризиса темпы развития основных направлений деятельности Альфа-Банка значительно превзошли темпы развития рынка. Именно в этом году были достигнуты рекордные показатели совокупной чистой прибыли Банка, а также прибыли, полученной при работе с клиентами Розничного Банка. Корпоративно-Инвестиционный Банк также смог добиться высоких результатов, используя новые возможности, полученные благодаря успешной интеграции корпоративного и инвестиционного бизнесов.

Несмотря на ужесточение конкуренции на финансовом рынке, Альфа-Банк выходит победителем в борьбе за качественных и надежных клиентов, умело используя и развивая свои преимущества универсального Банка: широкое продуктовое предложение, высокую технологичность и эффективность бизнеса, гибкость в принятии решений и уникальное качество сервиса, позволяющее оказывать клиентам услуги высокого





Рушан Хвесюк
Председатель Правления,
Член Совета директоров

Йоханн Йонах
Председатель
Совета директоров

качества в любое время и в любом регионе России. Это подтверждает как рост прибыли Банка, так и постоянное увеличение количества его клиентов, особенно активно происходившее в 2010 году. При этом значительно выросло не только число клиентов Розничного Банка, но и число компаний, пользующихся услугами Корпоративно-Инвестиционного Банка как в центральной части России, так и в регионах.

В 2010 году Корпоративно-Инвестиционный Банк не только расширял свой кредитный портфель, но и принимал серьезные меры по улучшению его качества. И эта работа принесла свои плоды — доля просроченной ссудной задолженности была снижена в 4,5 раза и на конец 2010 года составила 4,7% от совокупной ссудной задолженности. В то же время, продолжилась успешная работа по увеличению доли нерискового дохода в общей прибыли Альфа-Банка. Все это позволяет с уверенностью сказать, что в любых ситуациях Банк принимает правильные решения, направленные на укрепление его позиций и снижение рисков.

В работе с корпоративными клиентами Банка использовалась стратегическая модель, направленная на развитие долгосрочных отношений с существующими клиентами, а также создание интересного предложения для всех категорий компаний: от крупнейших предприятий до самых мелких организаций, заинтересованных в качественном финансировании или транзакционном обслуживании. Конкурентные преимуще-

ства Альфа-Банка позволяют ему успешно работать с компаниями любого размера как в Москве и других крупных городах России, так и по всей территории страны.

Инвестиционный бизнес Альфа-Банка в 2010 году был, в первую очередь, связан с исключительно успешной работой на рынке долговых инструментов, которая позволила ему занять лидирующие позиции в данном сегменте бизнеса, а также комплексной подготовкой высококачественного предложения на рынке производных инструментов. Глубокое понимание потребностей клиентов, многие из которых являются корпоративными клиентами Банка, высокий профессионализм команды специалистов, аналитические и консалтинговые услуги, а также прекрасная технологическая база для проведения любых, даже самых сложных сделок, стали основными факторами успеха инвестиционного бизнеса Альфа-Банка в минувшем году. И, стоит отметить, что, как и в 2009 году, инвестиционный бизнес Банка в 2010 году отличался высокой эффективностью и рентабельностью, принося значительные доходы при постоянном сокращении расходов.

Что касается розничного бизнеса Альфа-Банка, то 2010 год стал наиболее успешным периодом за все время существования Розничного Банка, принеся рекордные прибыли и резкое увеличение числа клиентов. Наличие продуктов с добавленной стоимостью, присутствие во всех регионах России, высочайший уровень сервиса и, конечно, технологическое лидерство Альфа-Банка позволяют ему добиваться все больших успехов в работе с розничными клиентами.

Выделение Блока «Электронный бизнес» позволило сделать Банк еще более мобильным, следуя за потребностями клиентов и нередко предвосхищая их. Новый уровень взаимоотношения с клиентами – это не только возможность предложить им услуги, в которых они испытывают необходимость, но и опередить их пожелания, рассказав о тех продуктах, которые могли бы им быть интересны в будущем.

Как успешная финансовая организация, Альфа-Банк понимает, что его миссия не только в том, чтобы предлагать клиентам банковские услуги, но и помогать тем, кто нуждается в этом.

Вот уже много лет Банк занимается благотворительной деятельностью, поддерживает социальные проекты и культурные инициативы. Продолжается сотрудничество с Благотворительным фондом помощи тяжелобольным детям «Линия жизни», в рамках которого сам Альфа-Банк оказывает материальную помощь фонду, а его сотрудники по собственной инициативе переводят средства на счет фонда в рамках программы «Give As You Earn». Заботясь о будущем нашей планеты, Альфа-Банк активно поддерживает инициативы Всемирного фонда дикой природы «WWF» и дает такую возможность своим клиентам. Как и прежде, Банк занимается организацией концертов зарубежных и российских звезд, проводит выставки и театральные фестивали по всей России.

В 2010 году деятельность Альфа-Банка была отмечена многочисленными наградами. И среди всех хотелось бы отметить самую главную, которую Альфа-Банк получает уже четвертый год подряд, – первое место в общем рейтинге исследования «Индекс впечатления клиента — 2010», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers. Именно высокая оценка клиентов является главной целью, которую Альфа-Банк каждый год ставит перед собой и ради которой постоянно ведет работу по повышению качества и совершенствованию оказываемых услуг. И в следующем, Альфа-Банк продолжит делать все возможное для того, чтобы все больше частных лиц и компаний выбирали его в качестве своего банка, инвесторы были уверены в его будущем, а клиенты считали Альфа-Банк своим самым надежным финансовым партнером.



Михаил Фридман
Председатель
Наблюдательного
совета Консорциума
«Альфа-Групп»



Рушан Хвесюк
Председатель Правления,
Член Совета директоров



Йоханн Йонах
Председатель
Совета директоров



Города присутствия Альфа-Банка

Москва и Московская область

Котельники
Королев
Мытищи
Одинцово
Реутов
Химки

Российские города

Абакан
Альметьевск
Ангарск
Артемовский
Архангельск
Астрахань
Барнаул
Бердск
Березники
Белгород
Бузулук
Верхняя Пышма
Владивосток
Владимир
Волгоград
Волжский
Вологда
Воронеж
Глазов
Екатеринбург
Железногорск
Зеленогорск
Иваново
Ижевск
Иркутск
Казань
Калининград
Калуга
Каменск-Уральский
Качканар
Кемерово
Краснодар
Красноярск
Курган
Курск
Липецк
Магнитогорск
Мегион
Мурманск
Набережные Челны
Находка
Нижневартовск
Нижний Новгород
Нижний Тагил
Новокузнецк
Новороссийск
Новосибирск
Новотроицк



Новоуральск
Омск
Оренбург
Орск
Пенза
Первоуральск
Пермь
Радужный
Ростов-на-Дону
Рязань
Самара
Санкт-Петербург
Саратов
Североморск
Сочи
Ставрополь
Сургут
Сыктывкар
Тамбов
Тольятти
Томск
Туапсе
Тула
Тюмень
Уват
Ульяновск
Усолье-Сибирское
Уфа
Хабаровск
Чебоксары
Челябинск
Чита
Южно-Сахалинск
Юрга
Якутск
Ярославль

Города присутствия дочерних компаний и партнеров Альфа-Банка

Alfa Capital Markets:
Великобритания, Лондон

Alforma Capital Markets Inc.:
США, Нью-Йорк

Amsterdam Trade Bank N.V.:
Нидерланды, Амстердам

Alfa Capital Holding Ltd.:
Кипр, Никосия

Альфа-Банк Казахстан:
Казахстан:
Алматы, Астана, Актау, Караганда
Усть-Каменогорск, Экибастуз, Уральск

Совет директоров и Правление



Ильдар Каримов
Член Совета директоров

Николай Косов
Член Совета директоров

Андрей Соколов
Первый заместитель Председателя Правления

Рушан Хвесюк
Председатель Правления, Член Совета директоров

Михаил Фридман
Член Совета директоров Альфа-Банка

Сергей Меднов
Член Правления, Руководитель Блока «Информационные технологии»

Александр Луканов
Член Совета директоров

Андрей Косогов
Член Совета директоров

Эндрю Бакстер
Заместитель Председателя Правления,Главный финансовый директор

Александр Кнастер
Член Совета директоров



Петр Авен
Президент,
Член Совета
директоров

Йоханн Йонах
Председатель
Совета директоров

Максим Першин
Член Правления,
Со-Руководитель
корпоративного
бизнеса Блока
«Корпоративно-
Инвестиционный
Банк»

Эдуард Кауфман
Член правления,
Со-Руководитель
Блока «Корпоративно-
Инвестиционный Банк»

Илья Поз
Член Правления,
Со-Руководитель
корпоративного бизнеса
Блока «Корпоративно-
Инвестиционный Банк»

Алексей Марей
Член Правления,
Руководитель Блока
«Розничный бизнес»

Олег Сысуев
Первый заместитель
Председателя Совета
директоров

Валерий Новиков
Член Правления,
Главный операционный
директор

Петр Шмида
Член Совета
директоров



Обращение Председателя Правления

Рушан Хвесюк

Председатель Правления,
Член Совета директоров

«2010 год займет особое место в истории Альфа-Банка. Именно в этом году была получена самая большая прибыль за всю его двадцатилетнюю историю.

Подобный успех явился подтверждением того, что стратегический курс, которого Банк придерживается во всех направлениях своей деятельности и на всех уровнях ее ведения, был выбран абсолютно верно».

2010 год займет особое место в истории Альфа-Банка. Именно в этом году была получена самая большая прибыль за всю его двадцатилетнюю историю. Совокупная чистая прибыль Банка в 2010 году составила 553 млн долларов США, а рентабельность его капитала достигла высоких 19,1%. Подобный успех явился подтверждением того, что стратегический курс, которого Альфа-Банк придерживается во всех направлениях своей деятельности и на всех уровнях ее ведения, был выбран абсолютно верно. Об этом же свидетельствует тот факт, что как Корпоративно-Инвестиционный, так и Розничный бизнесы демонстрировали темпы роста, значительно опережающие темпы восстановления российской экономики.

В 2010 году экономика нашей страны окончательно миновала острую фазу кризиса и продолжила свое восстановление. В то же время, говорить о возвращении стабильности на экономических рынках России было бы преждевременно. В сочетании с продолжающимся ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг, связанным, в том числе, с активизацией банков с государственным участием и борьбой за качественных клиентов как среди этой категории банковских организаций, так и среди частных банков, данная ситуация дает возможность успешно работать в сфере оказания финансовых услуг лишь банкам, имеющим весомые конкурентные преимущества. Именно таким банком является сегодня Альфа-Банк. Мобильность и оперативность принятия решений, прекрасное продуктовое предложение, высокая технологичность и неизменно высокое качество сервиса,а также, индивидуальный подход к работе с каждым клиентом как в корпоративном, так и в розничном бизнесе, позволили Альфа-Банку в 2010 году добиться исключительных успехов.

Так, в прошедшем году совокупные активы Альфа-Банка выросли на 31,6%: с 21,6 млрд долларов США на конец 2009 года до 28,5 млрд долларов США на конец 2010 года. Число корпоративных клиентов превысило отметку в 40 000, а число клиентов Розничного бизнеса увеличилось на 37% и достигло 5,3 млн человек. На сегодняшний день Альфа-Банк является крупнейшим частным банком России по объему совокупных активов, совокупному капиталу и размеру депозитов.

В 2010 году продолжилась работа по повышению эффективности операционной модели Альфа-Банка, которая, в частности, подразумевает перемещение функций по управлению работой в регионах из центрального офиса в региональные центры. Одним из таких центров стал филиал Альфа-Банка в Ульяновске. В скором времени похожие центры появятся и в других регионах России. Подобные шаги позволяют продолжить закрепление имиджа Альфа-Банка как банка первого выбора не только в центре России, но и в регионах.

Работа с региональными клиентами была одним из приоритетов корпоративного и розничного сегментов бизнеса Альфа-Банка в 2010 году. Наличие широкой сети филиалов в сочетании с преимуществами крупнейшего частного банка России позволило Банку привлечь большое количество клиентов по всей территории нашей страны, успешно конкурируя на местных рынках как с небольшими региональными банками, так и крупнейшими федеральными банками, работающими по всей территории России.

В работе с корпоративными клиентами прекрасные результаты были достигнуты за счет продолжающегося взаимодействия корпоративного бизнеса с инвестиционным. Корпоративно-Инвестиционный Блок добился в 2010 году больших успехов, в первую очередь, благодаря тесному сотрудничеству между блоками, позволяющему максимально использовать преимущества, полученные в ходе интеграции. Так, корпоративным клиентам сегодня предлагается весь пакет инвестиционно-банковских услуг, оказываемых Альфа-Банком, а многие клиенты Корпоративно-Инвестиционного Блока выбирают Альфа-Банк в ситуации, когда им необходим надежный партнер в сфере корпоративного обслуживания. Именно совместная работа данных блоков позволяет Альфа-Банку поддерживать темпы роста корпоративного портфеля, превосходящие рыночные, сохраняя при этом высокое качество портфеля и ориентируясь на надежных и качественных клиентов. Кроме того, это дает Альфа-Банку возможность выстраивать долгосрочные отношения с клиентами, предлагая им весь спектр услуг, потребность в которых у них возникает или может возникнуть в будущем.

Еще один сегмент, в котором особенно ярко проявились позитивные результаты взаимодействия корпоративного и инвестиционного секторов — рынок облигаций, где в 2010 году работа Альфа-Банка была настолько успешной, что он за короткое время приблизился к лидерам рынка.

Стоит отметить и эффективную работу Альфа-Банка по снижению уровня просроченной задолженности. В 2010 году качество кредитного портфеля Альфа-Банка продолжило улучшаться: доля просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле снизилась с 21,2% до 4,7%, а доля реструктурированной задолженности — с 11,5% до 5,7%. Это позволило получить к началу 2011 года высококачественный кредитный портфель, один из лучших по качеству среди финансовых организаций России.

В прошедшем году продолжилось активное увеличение доли нерискового дохода в бизнесе Альфа-Банка. В первую очередь, его удалось добиться благодаря активному развитию расчетного бизнеса. В 2010 году количество платежей, которые клиенты делают

через Альфа-Банк, увеличилось на 42%. Все больше компаний выбирают Альфа-Банк в качестве финансовой организации, которой они готовы доверить транзакционное обслуживание своей деятельности.

Что касается инвестиционных продуктов, наряду с успешной деятельностью на рынке долговых инструментов, в 2010 году уделялось большое внимание многостороннему развитию бизнеса Альфа-Банка, связанного со сложными финансовыми продуктами, такими как деривативы. В прошедшем году было завершено внедрение новых уникальных IT-систем, позволяющих Альфа-Банку успешно работать на рынке производных инструментов, а команда инвестиционных специалистов пополнилась опытными аналитиками, обладающими прекрасным знанием рынка и продуктов, которые они могут предложить клиентам, в том числе текущим клиентам Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк». Понимание потребностей клиентов, наличие высокопрофессиональной команды опытных экспертов, а также уникальные технологические возможности для их продажи и поддержки дают Альфа-Банку все предпосылки для успешного продвижения сложных финансовых продуктов на российском рынке.

Успехи розничного бизнеса Альфа-Банка в 2010 году не менее значительны, чем успехи Корпоративно-Инвестиционного Банка. Стоит начать с того, что в прошедшем году Розничному Банку удалось получить максимальную прибыль за все время работы Альфа-Банка с частными клиентами: прибыль без учета налогов составила 208 млн долларов США. Общее число клиентов Блока «Розничный Бизнес» увеличилось на 37%, что продемонстрировало высокую степень доверия к Альфа-Банку как к финансовому партнеру для многих жителей нашей страны. Как и в корпоративном секторе, в области кредитования физических лиц Альфа-Банк существенно улучшил свои позиции, поднявшись на пятое место в России по общему объему кредитного портфеля. Кроме того, в 2010 году Альфа-Банк поднялся на четвертое место по общему объему вкладов физических лиц среди российских банков и сохранил за собой третье место по объему средств «до востребования», уступая лишь банкам с государственным участием – Сбербанку России и ВТБ24.

Особые успехи были продемонстрированы в секторе потребительского кредитования. В 2010 году Альфа-Банк вышел на второе место на рынке потребительского кредитования в России и увеличил свою долю на данном рынке до 18%.

Важным событием 2010 года стал запуск новой системы взаимоотношений с клиента-

ми (CRM), внедрение которой стало еще одним элементом системы построения долгосрочных отношений с клиентами не только корпоративного, но и розничного бизнеса. Система позволяет не только удовлетворить текущие потребности клиента, но и предвосхитить его желания. Возможность предложить клиенту продукты, которые могут его заинтересовать, отражает проактивную позицию Банка во взаимоотношениях с клиентами. Кроме того, в 2010 году была начата трансформация сервисного колл-центра Альфа-Банка в сервисно-продающий, предоставляя клиенту возможность купить часть услуг Банка по телефону. Мобильность, оперативность принятия решений и полная ориентация на потребности клиента, также как и высокая технологичность розничного бизнеса являются теми факторами, которые отличают Альфа-Банк от его конкурентов и способствуют увеличению числа его клиентов.

Еще одним этапом на пути развития «мобильности» Банка стало выделение в отдельный блок электронного бизнеса. Банк должен обеспечивать обслуживание клиентов тогда, когда это нужно им, и системы электронного бизнеса позволяют сделать это. Клиенты Альфа-Банка имеют возможность совершить требуемые операции, не заходя в отделения, в любое время суток. Такую возможность им дает электронный банк «Альфа-Клик» и сервис «Альфа-Мобайл». Число пользователей этих систем в 2010 году продолжало увеличиваться. Большое значение имеет и тот факт, что Альфа-Банк оперативно реагирует на возникшие потребности пользователей, создавая приложения для самых современных мобильных устройств. Альфа-Банк — безусловный лидер на рынке электронного бизнеса, а его Интернет-банк «Альфа-Клик» в 2010 году вновь признан лучшим Интернет-банком в России по версии портала Банки.ру.

Высокая технологичность Банка сделала его лидером и на рынке Интернет-эквайринга. На сегодняшний день по данным VISA и Mastercard доля Альфа-Банка на рынке Интернет-эквайринга составляет более 30%, и в будущем году планируется дальнейшее увеличение показателей в данном сегменте бизнеса.

Наглядным свидетельством ведущих позиций Альфа-Банка в розничном бизнесе стала четвертая победа подряд в общем рейтинге исследования «Индекс впечатления клиента — 2010», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers. Высокая оценка клиентов – самая ценная награда, которую может получить банк. Увеличение числа как розничных, так и корпоративных клиентов демонстрирует их при-

знание верности выбранного Банком курса, направленного на построение долгосрочных отношений со своими клиентами, стремление предугадать их пожелания и потребности, а также обеспечить высочайший уровень сервиса.

Важнейший вклад в развитие Альфа-Банка вносит его команда – от топ-менеджмента до рядовых сотрудников отделений. Эта команда продемонстрировала свои лучшие качества в сложный кризисный период и продолжила работу в условиях восстановления экономики. С развитием бизнеса и появлением новых направлений корпоративного и розничного бизнеса команда Альфа-Банка растет и крепнет, но неизменным остается профессионализм и высокая самоотдача его сотрудников. Недаром в 2010 году топ-менеджент Альфа-Банка занял первые места в рейтинге «ТОП-1000 российских менеджеров» Ассоциации менеджеров России практически по всем направлениям бизнеса. Результаты рейтинга являются наглядной демонстрацией стремления Альфа-Банка работать только с лучшими специалистами в своей области как в Москве, так и в регионах.

В 2010 году Альфа-Банком были получены и другие награды, среди которых следует отметить второе место в номинации «Финансовые институты на новых рынках» по версии журнала Euroweek, которым была отмечена сделка по размещению еврооблигаций Альфа-Банка в сотрудничестве с банками UBS и Deutsche Bank. Альфа-Банк стал первым российским частным банком, разместившим еврооблигации в 2010 году на срок более 5 лет. Размещение было сделано на сумму 1 млрд долларов США по ставке 7,875% годовых и сроком на 7 лет. Причиной для такого успешного размещения стали прекрасные результаты работы Альфа-Банка в прошедшем году по всем направлениям бизнеса, которые позволили ему заслужить доверие инвесторов, как стабильной финансовой организации, осуществляющей активное развитие своего бизнеса и занимающей ведущие позиции на российском банковском рынке.

И таким же важным обстоятельством, как доверие инвесторов, для Альфа-Банка было и остается доверие его клиентов, которые снова и снова выбирают его в качестве партнера для развития постоянных финансовых отношений. Альфа-Банк неизменно оправдывает это доверие, заботясь о своих клиентах и предоставляя им весь спектр высококачественных финансовых услуг как крупнейший частный банк Российской Федерации.



Обзор российской экономики и банковского сектора

Петр Авен

Президент,
Член Совета директоров

«Экономика вышла из кризиса, но возврат на траекторию докризисного 6%-ного экономического роста требует инвестиций и преодоления структурных ограничений».

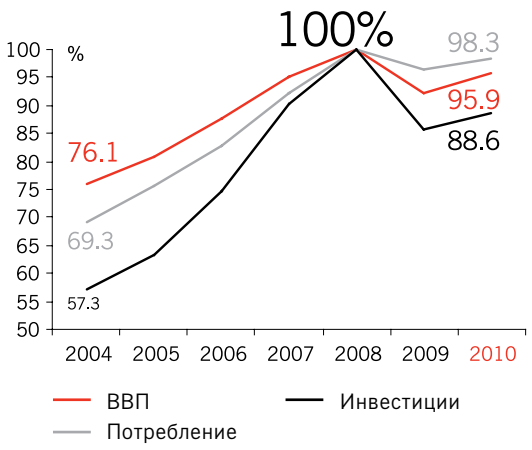
Структура посткризисного роста оказалась слабой

После резкого сжатия в 2009 году на 7,8% г/г казалось, что экономика России может быстро вернуться к докризисным темпам роста, однако, такие ожидания оказались слишком оптимистичными. В 2010 году российский ВВП вырос всего на 4,0%, что намного ниже среднегодового темпа роста российской экономики в 2000-2008 годах, который составлял 6,3%. Безусловно, на темпах роста в 2010 году сказался негативный эффект засухи и потери урожая, масштаб которого оценивается примерно в 1-но процентный пункт роста ВВП. Однако, даже с учетом этой цифры темпы роста оказались ниже траектории докризисного роста. Более того, в 2010 году ни объем ВВП, ни объем инвестиций не вернулись на докризисный уровень значений 2008 года.

Обращает на себя внимание и слабая структура данного роста. Примерно две трети роста российской экономики было обеспечено наращиванием запасов. Очевидно, что сначала рост запасов мог отражать оптимистичные ожидания относительно восстановления мирового спроса на металлы и энергоносители. Но помимо этого фактора на него могли повлиять и государственные программы поддержки производителей, ориентированных на внутренний рынок, в частности в автомобильной промышленности. В этом случае рост запасов оказался связан с недостаточным спросом на ту продукцию, производство которой получило государственную поддержку. Рост инвестиций в основной капитал в 2010 году составил всего 6,1% г/г, то есть инвестиционная составляющая пока не может стать «мотором» экономического роста.

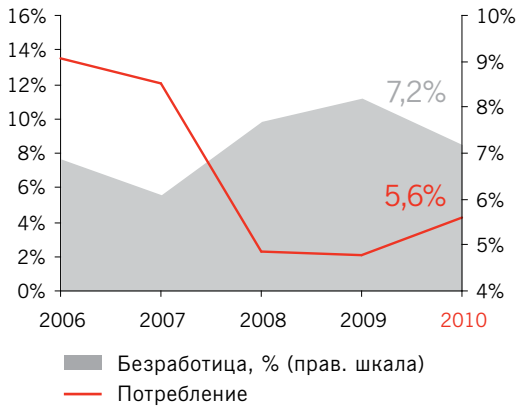
Рост конечного потребления также составил всего 2,5% г/г. По динамике доходов населения можно предположить, что этот источник роста сейчас является ограниченным. Если до кризиса ежегодный рост реальных располагаемых доходов населения составлял 10-15%, то с 2008 года реальные доходы растут темпом всего 2-4% в год. С одной стороны, высокая инфляция является важным фактором, определяющим такое замедление. В отличие от многих стран, где кризис вызвал замедление инфляции и даже дефляцию, в России в 2009 и 2010 годы рост цен составил 8,8% в год, что хотя и ниже 13% в 2008 году, но все же существенно превышает данный показатель в других развитых и развивающихся странах и негативно сказывается на покупательной способности населения. Кроме того, инфляция 2010 года носила в значительной степени продовольственный характер, что снизило жизненный уровень наименее обеспеченных слоев населения. С другой стороны, рост доходов также ограничивается и сохраняющимся высоким уровнем безработицы: в конце 2010 года безработица составила 7,2%, что превышает уровни 2005-2006 годов.

Илл. 1: ВВП, инвестиции и потребление в реальном выражении, 2008 = 100%



Источник: **Росстат, Альфа-Банк**

Илл. 2: Доходы, % г/г и безработица, %



Источник: **Росстат**

Хотя темпы роста спроса и инвестиций стали ниже докризисных, в экономике продолжился быстрый рост импорта. По сути экономический эффект от роста потребления в 2010 году был на 70% нейтрализован ухудшением сальдо платежного баланса в результате значительного роста объемов импорта. В реальном выражении импорт вырос на 25,6% в 2010 году, повторяя докризисную динамику, а рост экспорта составил всего 7,1%. Столь сильный рост импорта означает, что значительная часть спроса была направлена на потребление иностранной, а не отечественной продукции. Это говорит о том, что все попытки стимулировать экономику через наращивание конечного спроса приводят к экспорту этого стимулирующего воздействия за рубеж. Не отечественные, а иностранные производители извлекли выгоду из того, что российские домохозяйства продолжают наращивать потребление. Уровень импорта в структуре ВВП составил в 2010 году 39%, вплотную приблизившись к максимальному значению за последние 10 лет, достигнутому в 2008 году. Такое положение дел стало прямым следствием недостаточно быстрого восстановления инвестиций и со временем станет угрозой для стабильности торгового и платежного балансов.

Экономика не принимает финансовые ресурсы

Низкие темпы роста экономики привели к тому, что финансовые ресурсы оказались невостребованными реальным сектором. В первую очередь, это отразилось в низких темпах восстановления банковского сектора. Хотя рост розничных депозитов в 2010 году составил 31% благодаря росту индексаций пенсий и замедлению инфляции в первом полугодии, этот фактор больше способствовал росту избыточной ликвидности банковского сектора, нежели ускорению кредитования. Избыточная ликвидность банковско-

го сектора выросла с 1,7 трлн рублей в конце 2009 года до 2,2 трлн рублей в конце 2010 года. Начиная с конца 2009 года, ЦБ РФ приступил к стерилизации ликвидности путем размещения облигаций и с апреля по ноябрь 2010 года разместил облигаций более чем на 800 млрд рублей.

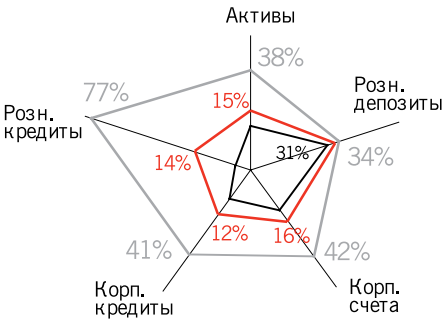
Несмотря на падение ставок, связанное с избытком рублевой ликвидности, рост кредитов хотя и ускорился по сравнению с 2009 годом, был гораздо умереннее, чем в докризисные годы. Корпоративные кредиты выросли на 12% по сравнению с нулевым ростом в 2009 году, розничные кредиты выросли на 14%. Умеренные темпы роста корпоративных кредитов, во-первых, объясняются сохраняющимися проблемами качества кредитного портфеля. Объем просроченных кредитов по РСБУ на конец 2010 года официально составляет 5,3% в корпоративном и 6,9% в розничном сегментах, что несколько превышает показатели на конец 2008 года. Во-вторых, решение Правительства по увеличению социального налога повысило издержки ведения бизнеса и ухудшило перспективы восстановления спроса. В результате после кризиса 2008 года объем корпоративных кредитов к ВВП стабилизировался на уровне 30% ВВП и не демонстрирует тенденции к росту.

Хотя сегмент розничного кредитования составляет всего 9.0% ВВП, что говорит об имеющемся потенциале роста, в 2010 году рост розничных кредитов носил скорее восстановительный характер после падения на 11% в 2009 году. Основной рост наблюдался в сегменте краткосрочных потребительских кредитов, объем которых резко вырос на 30% г/г, однако все же он составил всего 8% от суммарного объема розничных кредитов. Снижение портфеля автокредитов на 6% г/г в 2010 году и рост ипотечного кредитования всего на 3% г/г говорят о том, что спрос на кредиты восстанавливается только в сегментах с короткой срочностью, что связано с сохранением высокого уровня безработицы и неопределенности по поводу темпов роста доходов.

Помимо невысоких темпов восстановления кредитной активности о слабом спросе на финансовые ресурсы свидетельствует и отток капитала из России. В то время как многие страны боялись стать жертвами притока иностранного капитала, из России в 2010 году ушло 35,3 млрд долларов США. Отток капитала существенно ускорился во втором полугодии, в течение которого из страны ушло почти 24,6 млрд долларов США. Парадоксально, что отток капитала не может быть объяснен погашением по долговым обязательствам: внешний долг банков вырос на 17 млрд долларов США, а внешний долг остального частного сектора в 2010 году снизился всего на 3,8 млрд долларов США. Кроме того, отток капитала в значительной степени был связан именно с уходом средств компаний, а не банков: чистый отток компаний оценивается на уровне 51,2 млрд долларов

США, из которых, по некоторым оценкам, около 20 млрд долларов США было потрачено на приобретение производственных активов за рубежом. Показательно, что отток капитала активизировался несмотря на рост цен на нефть, которые традиционно увеличивали предпочтение к использованию рубля как средства сбережения и платежа. Это говорит о существенных ограничениях экономического роста и соответственно ограниченности спроса на кредитные ресурсы.

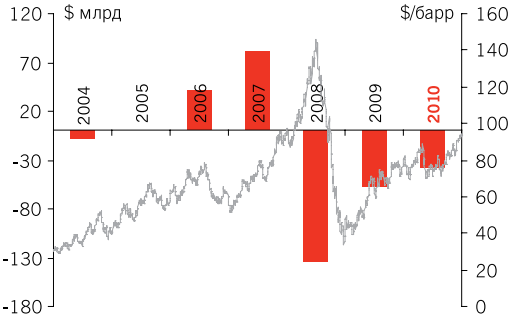
Илл. 3: Динамика банковского сектора, % г/г



2003-2008 гг.
2009 г.
2010 г.

Источник: **ЦБ РФ, Альфа-Банк**

Илл. 4: Отток капитала и цена на нефть



Ввоз/вывоз капитала, $ млрд
Цена на нефть, $/барр (пр. шк.)

Источник: **ЦБ РФ, Блумберг, Альфа-Банк**

Перспективы на 2011 год: риски и возможности

Определяющим фактором экономической ситуации была и остается бюджетная политика, в частности, состояние пенсионного фонда. Период бума мировых цен и роста зарплат в экономике до 2008 года заставил бюджет перейти к более активному наращиванию социальных обязательств. С 2007 года среднегодовой размер индексации составил 30% в год, а в 2010 году номинальный размер пенсии вырос почти на 45%. Такой рост расходов не мог не привести к росту дефицита пенсионного фонда: если до 2007 года он не превышал 700 млрд рублей, то в 2010 году разрыв уже составлял более 2 трлн рублей. Фактически весь дефицит федерального бюджета за 2009 и 2010 годы был связан с необходимостью закрывать дефицит Государственного пенсионного фонда. Если исключить из расходов федерального бюджета трансферт в Пенсионный фонд, то сальдо бюджета становится положительным. Это значит, что экономика не получала от бюджета значимой поддержки, кроме индексации пенсий; такая стратегия роста ориентировалась на поддержание конечного спроса, но поскольку импортозамещения не произошло в силу высокой инфляции, эффект такой политики для экономического роста оказался слабым.

Хотя индексация бюджетных расходов обеспечила быстрый рост банковских депозитов вследствие высокой нормы сбережений пенсионеров, она не придала уверенности производителям. Более того, необходимость сдерживать дефицит пенсионного фонда вынудила Правительство пойти на повышение ставки социального налога с 26% до 34% в 2011 году, что стало негативным сюрпризом для бизнеса и создало опасения дальнейшего роста налоговой нагрузки. Именно эти негативные ожидания, наряду с высокой стоимостью производства и ведения бизнеса в России, создают препятствия для роста.

В условиях ограниченности потенциала для повышения номинальных доходов населения и ускорения инвестиций борьба с инфляцией выходит на первый план. Тем не менее, ряд обстоятельств снижает эффективность действий ЦБ РФ. Во-первых, инфляция в России в целом носит немонетарный характер, что значительно ограничивает роль монетарной политики в борьбе с инфляцией. Во-вторых, за последние полгода существенно увеличились инфляционные ожидания: они подогреваются ростом мировых цен на продовольствие и цен на нефть, становятся факторами инфляционного риска сами по себе. В результате ЦБ РФ вынужден идти на повышение ставки и на укрепление валютного курса даже несмотря на то, что темпы восстановления экономики являются достаточно слабыми.

Наиболее эффективной стратегией запуска экономического роста в таких условиях было бы стимулирование инвестиций. С одной стороны, инвестиционный рост тем легче запустить, чем ниже уровень долговой нагрузки. В российской экономике он является крайне низким: государственный долг составляет лишь 10% ВВП, объем внешнего долга банков и компаний не превышает 35% ВВП. Кроме того, избыточная ликвидность в банковском секторе позволяет быстро восстановить кредитную активность. С другой стороны, перспективы роста спроса очень важны для оценки эффективности инвестиционных вложений. Если до кризиса российская экономика могла быстро расти в условиях высоких издержек ведения бизнеса и административных барьеров, то это было связано с перспективами быстрого роста доходов населения и потребления. После кризиса резкое замедление роста доходов и их большая зависимость от бюджетных индексаций говорят о том, что запуск экономического роста сейчас должен опираться на снижение издержек в реальном секторе и на снятие барьеров. В противном случае темпы роста экономики в последующие годы могут оказаться существенно ниже ожиданий и возможностей.

Альфа-Банк





Рост кредитов Альфа-Банка в 2010 году практически втрое превысил среденерыночный показатель.

*** сравнительные показатели роста корпоративного кредитования Альфа-Банка и рынка по РСБУ**

Корпоративно-Инвестиционный Банк



«За возможность сделать комплексное предложение качественным и надежным для клиентов велась настоящая борьба, в которой Альфа-Банк активно участвовал, используя свои конкурентные преимущества: широкую продуктовую линейку, скорость и оперативность, высококачественные сервисы, предоставляемые с использованием самых современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и индивидуальный подход к работе с каждым клиентом».

Илья Поз

Член Правления,
Со-Руководитель корпоративного бизнеса Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»

«За прошедший год рост портфеля составил 24%. По темпам роста и тенденциям расширения корпоративного кредитного портфеля Альфа-Банк смог опередить даже лидеров рынка — банки с государственным участием «Сбербанк России» и «ВТБ».

Максим Першин

Член Правления, Со-Руководитель корпоративного бизнеса Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»

Корпоративный бизнес

Итоги года

2010 год стал еще одним успешным этапом развития корпоративного бизнеса Альфа-Банка. Свидетельство тому – увеличение кредитного портфеля и объема привлеченных средств, снижение объемов проблемной задолженности, эффективное развитие нерисковых сегментов бизнеса, запуск новых интересных продуктов для клиентов Альфа-Банка и начало работы с новым сегментом клиентов – небольшими организациями по всей территории России. Именно в этом году особенно явно проявился синергетический эффект от интеграции Корпоративного и Инвестиционного Блоков, а также дало свои плоды активное взаимодействие Корпоративно-Инвестиционного Банка с Розничным Банком, включая использование технологической базы Блока «Электронный бизнес», а также широкой филиальной сети Розничного Банка.

В целом 2010 год можно охарактеризовать как период ужесточения конкуренции на рынке банковских услуг, в первую очередь, за счет активной работы банков с государственным участием, имеющих возможность предоставить своим клиентам дешевое фондирование. В этой ситуации активно велась борьба за возможность сделать комплексное предложение качественным, надежным для клиентов, в которой Альфа-Банк активно участвовал, используя свои конкурентные преимущества: широкую продуктовую линейку, скорость и оперативность, высококачественные сервисы, предоставляемые с использованием самых современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и индивидуальный подход к работе с каждым клиентом. Эти особенности Альфа-Банка помогли и помогают ему выигрывать в конкурентной борьбе не только с другими частными банками России, но и с банками с государственным участием и зарубежными банками, работающими на российском рынке. Об успехах работы в этом направлении свидетельствует значительное увеличение корпоративного кредитного портфеля Альфа-Банка в 2010 году, первое за последние несколько лет. За прошедший год его рост составил 24% при среднерыночном показателе в 11%. По темпам роста и тенденциям расширения корпоративного кредитного портфеля Альфа-Банк смог опередить даже лидеров рынка – банки с государственным участием «Сбербанк России» и «ВТБ». На конец 2010 года Альфа-Банк занимал шестое место (согласно рейтингу РБК) по объему корпоративного кредитного портфеля среди российских банков, стал крупнейшим российским частным банком по данному показателю. Положительные тенденции характеризовали и его работу на рынке средств «до востребования». Доля Альфа-Банка на рынке корпоративного привлечения (со срочным привлечением) в 2010 году выросла на 0,83 п.п. и составила 3,56% (на конец 2010 года). Объем привлеченных средств «до востребования» составил 2 836 млн долларов США.

Продолжилась успешная борьба с проблемной задолженностью. В этом сегменте Альфа-Банк избрал верную стратегию работы и придерживался ее в течение нескольких лет, что позволило к концу 2010 года сократить объем просроченной корпоративной задолженности до 754 млн долларов США (или 4,7% от корпоративного портфеля) по данным МСФО отчетности. Это один из лучших показателей среди банковских организаций России.

Крупный и средний бизнес

Конкурентные преимущества Альфа-Банка позволили ему в 2010 году успешно работать с крупными компаниями, укрепляя сложившиеся отношения и строя взаимоотношения с новыми клиентами. Несмотря на активную работу на этом рынке банков с государственным участием и зарубежных банков, уникальное универсальное предложение и высокое качество сервиса Альфа-Банка являются теми факторами, которые заставляют многие крупные компании принимать решение о сотрудничестве с ним. При работе с крупными клиентами большое значение имеет и тот факт, что Альфа-Банк имеет возможность предложить им широкий спектр инвестиционных продуктов, а также различные инструменты оптимизации «стоимости» предоставляемых средств.

Среди наиболее значительных сделок 2010 года стоит выделить следующие:

Открытие кредитной линии для ОАО «Трубная металлургическая компания». ОАО «Трубная металлургическая компания» (ТМК), один из крупнейших в мире производителей труб для нефтяной и газовой промышленности, открыло кредитную линию в Альфа-Банке в объеме 15,05 млрд рублей сроком на 6 лет на рефинансирование текущей задолженности ТМК. Благодаря эффективной работе специалистов Альфа-Банка общие условия кредитования компании ТМК были значительно улучшены, а ставка снижена. Одним из факторов успеха сделки стало глубокое понимание бизнеса клиента, которое дало возможность найти оптимальное решение поставленных перед Банком задач.

Значительное увеличение доли в кредитном портфеле компании «Евросеть». По состоянию на 1 января 2010 года размер ссудной задолженности ГК «Евросеть» перед Альфа-Банком составлял 220 млн долларов США (50% совокупного кредитного портфеля ГК «Евросеть»). В течение 2010 года Альфа-Банк дополнительно выдал Группе компаний кредиты на сумму 150 млн долларов США под целевое привлечение корейского Эксим-Банка, что позволило рефинансировать кредиты ГК «Евросеть» в других банках, а также были выданы банковские гарантии/контргарантии в пользу крупнейших поставщиков на общую сумму 124 млн долларов США. Таким образом на 31 декабря 2010 года задолженность ГК «Евросеть» перед Альфа-Банком с учетом гарантий и контргарантий составляла 452 млн долларов США (93% в совокупном кредитном портфеле ГК «Евросеть»).

Увеличение кредитного портфеля в холдинге «Металлоинвест». С компаниями холдинга (ОАО «Михайловский ГОК», ОАО «Лебединский ГОК», ОАО «Оскольский электрометаллургический комбинат», ООО «МеталлоинвестТранс») был заключен ряд Соглашений о кредитовании на общую сумму около 400 млн долларов США.

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.

Предоставление кредитной линии в объеме 7,5 млрд рублей буровой компании «Евразия» (Eurasia Drilling Co. Ltd).

Предоставление розничной сети «Магнит» кредитной линии в объеме до 4 млрд рублей, а также предоставление кредита Группе компаний «Виктория».

В работе со многими представленными выше компаниями проявился синергетический эффект от интеграции Корпоративного и Инвестиционного Блоков, поскольку сотрудничество с ними не только не ограничивается увеличением кредитного портфеля, но и включает в себя активную работу с различными инвестиционными продуктами.

Подобная ситуация характерна и для работы Альфа-Банка с территориальными генерирующими компаниями. Альфа-Банк не только имеет значительную долю в кредитном портфеле компаний, но и развивает сотрудничество в части предоставления инвестиционных услуг. Так, в 2010 году именно Альфа-Банк стал организатором размещения облигаций ОАО «Территориальная генерирующая компания №5», ОАО «Территориальная генерирующая компания №6» и ОАО «Территориальная генерирующая компания №9». Это прекрасный пример успешной работы с клиентом, когда Альфа-Банк является для него банком-партнером, оказывающим весь спектр услуг, в которых клиент заинтересован. Благодаря совместной работе специалистов Корпоративного и Инвестиционного Блоков Альфа-Банк предоставляет любому клиенту возможность воспользоваться всеми продуктами, предлагаемыми корпоративным клиентам. Именно поэтому в 2010 году особое внимание было уделено активному взаимодействию между Блоками, направленному на развитие преимуществ от их интеграции.

Если подробнее говорить о взаимодействии между корпоративным и инвестиционным бизнесом в 2010 году, можно констатировать, что оно стало еще более интенсивным, что дало свой положительный результат при работе с большим количеством клиентов. Корпоративным клиентам предлагается все больше инвестиционно-банковских услуг, что создает дополнительный доход для всего Корпоративно-Инвестиционного Банка. Так, благодаря сотрудничеству Блоков на рынке облигаций, предполагается, что в 2011 году Альфа-Банк войдет в первую десятку лидеров по размещению облигаций в России.

Среди клиентов, при работе с которыми особенно успешно реализовано сотрудничество специалистов Корпоративно-Инвестиционного Блока, можно отметить такие компании, как «РЕСО-гарантия», «Евросеть», ГК «Русагро», Буровая компания «Евразия», ГК «ВымпелКом».

Интеграция Корпоративного и Инвестиционного Блоков будет продолжаться — у Альфа-Банка есть широкое поле для деятельности в этом направлении, и работа активно ведется. Так, в 2010 году была сформирована матрица приоритетных клиентов, которым будут предложены все услуги банка в различных областях банковской деятельности. За результат работы с клиентом будет отвечать команда (в нее войдет как специалист по работе с клиентами, так и специалисты по различным продуктам). Цель такой совместной работы — идентификация тех продуктов и услуг, в которых заинтересован клиент, и их последующая продажа.

Что касается работы с компаниями среднего сегмента, в предыдущие годы доля данного бизнеса в общей клиентской базе была невысока. Ее снижение было продуманным ходом Альфа-Банка, считавшим работу в сегменте сопряженной со значительными рисками. Однако в 2010 году ситуация изменилась, и работа со средними компаниями, включая компании в регионах, стала одним из приоритетных направлений развития корпоративного бизнеса. Поэтому, несмотря на ужесточение конкуренции на данном рынке, в первую очередь, со стороны региональных банков, Альфа-Банк активно увеличивал кредитный портфель в этом направлении. 2010 год показал, что наличие широкой сети филиалов, а также другие преимущества дают Альфа-Банку возможность успешно конкурировать в регионах как с местными и региональными, так и с федеральными банками за клиентов среднего сегмента. Это подтверждают факты: темпы роста кредитного портфеля в сегменте среднего бизнеса значительно превысили общие темпы увеличения кредитного портфеля в целом по Банку.

Массовый бизнес

В 2010 году в Корпоративно-Инвестиционном Банке был выделен отдельный Блок «Массовый бизнес». Это подразделение занимается работой с небольшими компаниями — юридическими лицами из категории малого бизнеса. Таким клиентам Альфа-Банк оказывает услуги разного рода, 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 Банка, расположенных во всех регионах России, у Корпоративно-Инвестиционного Банка есть возможность увеличивать число точек присутствия корпоративного сектора, открывая в таких отделениях точки обслуживания компаний массового бизнеса.

Альфа-Банк – один из первых банков, активно развивающих массовый бизнес и имеющих возможность делать это на всей территории России. Однако главным свидетельством успеха направления является постоянный рост клиентской базы. Несмотря на то, что проект был запущен только в середине 2010 года, уже в конце года можно было смело говорить о том, что данная инициатива имела успех. На сегодняшний день ежемесячный рост клиентской базы составляет 5%.

Расчетный бизнес

Уже не первый год одним из приоритетов для Альфа-Банка является увеличение нерискового сегмента и доли некредитных продуктов в корпоративном бизнесе. В первую очередь, речь идет о развитии расчетного бизнеса. Несмотря на то, что доля комиссионного дохода пока сильно не выросла в портфеле Альфа-Банка, что связано со снижением комиссионных ставок, тенденция очевидна: количество платежей, которые клиенты делают через Альфа-Банк, в 2010 году выросло на 42%. Сумма транзакций внешних платежей возросла с 5 489 471 рубля в 2009 году до 7 796 226 рублей в 2010 году. Это говорит о том, что Альфа-Банк становится ведущим банком по транзакционному бизнесу для большого количества клиентов. Так, например, увеличивается число компаний, которые, даже не пользуясь кредитными продуктами, переходят в Альфа-Банк на обслуживание. Среди клиентов Альфа-Банка по расчетному бизнесу выделяются такие компании, как «РЕСО-Гарантия», «Юнимилк», ОАО «ТрансКонтейнер», МГУП «Мосводоканал», ГК «Букет», а также многие другие.

Факторинг

Еще одно востребованное направление, которое успешно удается развивать Альфа-Банку, – работа на рынке факторинга. Несмотря на то, что объем факторинговых сделок не очень высок, факторинг становится все более популярным у клиентов Альфа-Банка, а также в целом на российском рынке. К концу 2010 года факторинговый портфель Альфа-Банка составил около 9 млрд рублей, что более чем в 4 раза превысило портфель 2009 года. При этом темпы развития направления опережают среднерыночные, что позволило Альфа-Банку в прошедшем году выйти на третье место в России по объему факторинговых операций. Преимущества продукта, предлагаемого Альфа-Банком клиентам, а также удобные и современные технологические решения – вот причины, по которым многие компании предпочитают работать именно с Альфа-Банком. Сегодня реализуется большое количество факторинговых программ для крупных клиентов, таких как ЗАО «Торговый дом «Перекресток», ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ОАО «ТНК-ВР Холдинг», компании «Эльдорадо», «М-Видео», ЗАО «Трансмашхолдинг».

Еще одно преимущество Альфа-Банка на данном рынке – наличие прекрасной команды специалистов, которая не только развивает направление в рамках рыночных тенденций, но и работает опережающими темпами, создавая новые продукты и выходя на новые рынки. Так, например, именно Альфа-Банк первым начал работу на рынке факторинга с нефтяными компаниями. Наличие продуманной стратегии в области факторинга и конкурентные преимущества на данном рынке позволяют компании упрочить свое лидирующее положение и поставить себе целью выход на второе место на российском рынке факторинга к концу 2011 года.

Торговое финансирование

В конце 2009 года в Альфа-Банке была собрана новая команда для развития сектора торгового финансирования. Уже в 2010 году она продемонстрировала серьезные успехи – выросли объемы бизнеса, и в начале 2011 года тенденции роста сохраняются. По отдельным направлениям торгового финансирования Альфа-Банк сегодня вышел на лидирующие позиции на российском рынке. Преимущество услуг торгового финансирования, предлагаемых Альфа-Банком, состоит в том, что, благодаря профессионализму сотрудников и высокому развитию банковских технологий, клиентам могут быть предложены любые, даже самые сложные структурированные сделки. Это один из факторов, позволяющих добиваться в этом секторе банковской деятельности высоких результатов. В то же время использование механизмов торгового финансирования позволяет увеличить доходы Альфа-Банка при работе с клиентом, а также дает возможность конкурировать по ставке финансирования с банками с государственным участием и зарубежными банками, привлекать к работе крупнейшие компании, удешевляя для них при помощи торгового финансирования стоимость заимствований.

Среди ведущих клиентов в области торгового финансирования можно назвать такие компании, как: «Евросеть», «Ленспец СМУ», «СУЭК», «Юнимилк», «Эльдорадо».

Сотрудничество с другими банками

Как и прежде, Альфа-Банк уделяет большое внимание сотрудничеству с другими банками как российскими, так и зарубежными. Многие сделки, осуществленные в 2010 году, были проведены совместно с другими финансовыми организациями.

В планах на 2011 год – развитие услуг, связанных с синдицированным кредитованием. В данный момент создается специальное подразделение, которое будет заниматься подобными сделками, и в ближайшем будущем Альфа-Банк планирует занять значимую долю на рынке синдикаций.

Прогнозы и перспективы

В 2011 году конкуренция на банковском рынке сохранится, однако все большее значение будет придаваться не только ценовому предложению, но и дополнительным факторам, таким как удобство работы с Банком, широта его продуктовой линейки, качество сервиса. Поэтому Альфа-Банк продолжит активно развивать свои конкурентные преимущества, которые позволяют ему выигрывать у других финансовых организаций. Большое внимание будет уделяться взаимодействию Корпоративного и Инвестиционного Банков, развитию новых продуктов и услуг, активному использованию технологических возможностей Альфа-Банка.

В 2011 году планируется увеличение доли Альфа-Банка на рынке корпоративного кредитования. Тенденции, проявившиеся в 2010 году, свидетельствуют о том, что данный процесс уже идет, и в будущем году будет лишь активизироваться. В задачах Альфа-Банка – увеличение дохода на одного клиента за счет продажи ему комплекса услуг и продуктов, а также снижения доли разовых сделок.

Важной целью на 2011 году является и увеличение доли комиссионного дохода, под которым подразумевается не только доход от расчетного бизнеса, но и прочие доходы в нерисковых сегментах, включая такие области как валютный контроль, брокерские операции, продажи свопов, хеджей и так далее.

И наконец, как и прежде, перед Альфа-Банком стоит самая главная задача – дальнейшее укрепление позиций на рынке, создание имиджа Банка первого выбора для любого рода компаний – от небольших организаций до лидеров рынка. Наша цель – сделать так, чтобы все клиенты воспринимали Альфа-Банк в качестве партнера, который обеспечивает все их потребности в данной сфере, доверяли ему и советовались по всем финансовым вопросам. И сегодня это уже происходит в отношениях со многими компаниями. А Альфа-Банк, в свою очередь, оправдывает доверие своих клиентов, предлагая им решения, которые будут выгодны как самому Банку, так и тем, кто выбирает его в качестве своего партнера. Сегодня у Альфа-Банка есть значительное количество клиентов, которым он помог преодолеть самые сложные и кризисные периоды, выстроил надежные и долгосрочные отношения. Именно они являются лучшим примером такого финансового партнерства с Альфа-Банком. Это произошло в 2010 году, а мы уверены, что так будет и в 2011 году. И мы хотели бы, чтобы с каждым годом число таких компаний увеличивалось.

Инвестиционный бизнес



Эдуард Кауфман

Член Правления,
Со-руководитель Блока
«Корпоративно-Инвестиционный Банк»

«В планах Альфа-Банка – начать активные продажи корпоративным клиентам сложных финансовых продуктов, таких как, например, деривативы или хеджи. Большая база корпоративных клиентов, которые доверяют Банку, и значительный опыт и знания специалистов инвестиционного подразделения дают Альфа-Банку возможность предложить своим клиентам сложные финансовые продукты, предоставить высокопрофессиональные консультации на русском языке и помочь разобраться в любой ситуации».

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 Альфа-Банка. Несмотря на некоторые изменения рынка в течение года, Альфа-Банку удалось показать стабильный рост инвестиционного направления за счет значительного объема сделок и успешного ведения бизнеса.

Стоит отметить, что в 2010 году 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 54,5 млн долларов США, что практически повторяет показатели докризисного 2006 года. При этом доходы инвестиционного бизнеса увеличились практически в два раза — до 341 млн долларов США. Результатом стало прекрасное соотношение доходов и расходов, которое свидетельствует о том, что эффективность и рентабельность деятельности инвестиционного бизнеса Альфа-Банка не только не снижается, но и постоянно растет. Кроме того, результаты 2010 года примерно на 5% превысили запланированные показатели (по сравнению с планом по доходам), несмотря на высокую конкуренцию на инвестиционном рынке России, вызванную активной деятельностью банков с государственным участием и иностранных банков. Подобные успехи явились подтверждением того, что Альфа-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 2010 году общая ситуация на инвестиционном рынке была достаточно благоприятной, что было, в частности, связано с повышением цены на нефть. Кроме того, негативные последствия финансового кризиса оказались менее серьезными для рынка, чем можно было предполагать в предыдущие годы. Рынок вошел в состояние стабилизации, несмотря на волнообразный характер изменения объемов сделок в течение года. Самой низкой была активность на рынке корпоративных финансов, осуществлялось незначительное количество сделок слияний и поглощений, а также первичных и вторичных размещений акций. Тем не менее, Управление рынков и акций показало неплохой результат, соответствующий запланированным на 2010 год показателям. Однако настоящие успехи инвестиционный бизнес продемонстрировал на рынке ценных бумаг с фиксированной доходностью. Рост на этом рынке был таким значительным, что за счет этого удалось не только компенсировать слабую активность в секторе корпоративных финансов, но и добиться общего роста доходов инвестиционного направления Банка в 2010 году по сравнению с предыдущими периодами.

Сотрудничество с биржами

В 2009 году Альфа-Банк увеличил с 5,36% до 9,59% долю в капитале ОАО «Российская торговая система» (ОАО «РТС»). В 2010 году произошел значительный ожидаемый рост стоимости акций ОАО «РТС» как по сравнению с началом, так и с концом 2009 года. Эта сделка дала Банку значительную прибыль, начало монетизации которой планируется в 2011 году.

Рынки акционерного капитала

Ситуация на рынках акционерного капитала в 2010 году была достаточно стабильной. Значительное снижение активности во втором квартале года было компенсировано серьезным ростом в четвертом квартале. Тенденция роста сохранилась и в начале 2011 года, когда рынок продемонстрировал максимальные показатели роста после финансового кризиса. В соответствии с рыночной ситуацией в 2011 году ожидается дальнейшее увеличение активности на мировых рынках акционерного капитала, которое коснется и России и будет связано с повышением цен на сырье, химическую и пищевую продукцию, а также с другими факторами.

Альфа-Директ

2010 год стал значительным этапом в дальнейшем развитии системы интернеттрейдинга ценными бумагами «Альфа-Директ», поскольку Альфа-Банку удалось значительно увеличить не только число счетов в системе электронных торгов, но и число активных участников системы. Это особенно важно, поскольку именно эта категория клиентов ведет основные операции в системе и принимает постоянное участие в торгах.

Другим важным событием стало принятие решения об увеличении лимитов кредитования участников системы электронных торгов, связанное со снижением волатильности рынка акций, что также позволяет увеличить объем торговли в системе «Альфа-Директ». И, наконец, активное сотрудничество с Розничным банком в вопросах привлечения новых участников в систему Интернет-трейдинга дало прекрасные результаты. Это одно из тех направлений, где постоянная совместная работа Корпоративно-Инвестиционного и Розничного бизнесов имеет особое значение для увеличения продаж инвестиционных продуктов Альфа-Банка.

Рынок долговых инструментов

Деятельность Инвестиционного банка на рынке облигаций в 2010 году можно охарактеризовать как крайне успешную. Альфа-Банку удалось прекрасно оценить состояние различных компаний и извлечь прибыль из сложившейся ситуации. Альфа-Банк снова продемонстрировал, что является одним из лидеров рынка долговых инструментов.

Отдельного внимания заслуживает тот факт, что в 2010 году Инвестиционный банк вплотную подошел к первой десятке компаний, занимающихся размещением рублевых облигаций. В 2011 году ожидается, что Альфа-Банк войдет в число десяти лидеров данного рынка. Это огромный успех для Банка, который лишь несколько лет назад начал развивать данное направление бизнеса, и один из важнейших результатов интеграции инвестиционного и корпоративного направлений деятельности Альфа-Банка, которые разработали и предлагают своим клиентам комплекс продуктов, включающих как кредиты, так и размещение облигаций.

Работа Альфа-Банка на рынке рублевых облигаций была крайне удачной. Особо следует отметить подготовленное Альфа-Банком размещение выпуска облигаций ООО «ВымпелКом-Инвест». Помимо Альфа-Банка, 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» единовременно и в значительном объеме стало знаковым событием для всего российского рынка облигаций. А результат размещения стал несомненным успехом Альфа-Банка как организатора выпусков.

Размещение собственных евро облигаций на 1 млрд долларов США сроком на 7 лет, проведенное Альфа-Банком в сотрудничестве с банками UBS и Deutsche Bank, было отмечено специальной наградой — за эту сделку ему было присуждено второе место в номинации «Финансовые институты на новых рынках» по версии журнала Euroweek.

Среди самых значительных событий года также стоит выделить организацию размещения трех выпусков облигаций территориальных генерирующих компаний электроэнергетики. Так, 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 Альфа-Банка. В ходе его реализации команда Альфа-Банка в очередной раз подтвердила свою способность эффективно решать поставленные задачи и добиваться выдающихся результатов при организации первичных размещений облигаций.

За первым успешным размещением облигаций территориальных генерирующих компаний последовало размещение дебютного выпуска облигаций ОАО «Территориальная

Генерирующая Компания №6», где организатором выпуска также был 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 Альфа-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. Как Альфа-Банк, так и ЗАО «КЭС» остались очень довольны результатами размещения.

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.

Знаковым событием как для Банка, так и для российского рынка стало размещение первого в истории российского рынка иностранного суверенного выпуска облигаций Республики Беларусь, организатором которого выступил Альфа-Банк. Общая номинальная стоимость выпуска составила 7 млрд рублей. Помимо Альфа-Банка, организаторами выпуска стали Сбербанк и Газпромбанк. Удачные итоги размещения особенно важны, поскольку его успех открывает иностранным заемщикам дорогу на российские рынки капитала. Вклад Альфа-Банка в успешную реализацию данного проекта подчеркивает его стремление к лидерству в области разработки новых продуктов, определяющих дальнейшее развитие российского рынка долговых инструментов.

В прошедшем году 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 целом, на рынке долговых инструментов было проведено большое количество качественных и прибыльных сделок. Особенно важно, что при размещении облигаций Альфа-Банк заботится об интересах и компании, размещающей облигации, и их покупателя. Размещение проводится по выгодным ставкам при наличии значительного спроса на облигации. Развивая направление, связанное с размещением рублевых облигаций, Альфа-Банк следует за рыночной тенденцией – данный сектор инвестиционного рынка в России активно развивается и будет развиваться в дальнейшем.

Сделки с производными инструментами

2010 год стал еще одной ступенью развития бизнеса Альфа-Банка, связанного с производными инструментами. Так, в прошедшем году было завершено внедрение новых IT-систем, позволяющих активно продавать услуги, связанные с деривативами и другими сложными банковскими продуктами клиентам. Активное развитие этого направления планируется в 2011 году. Команда Инвестиционного банка пополнилась новыми аналитиками, хорошо известными на данном рынке. Все это дает Альфа-Банку возможность предложить любому клиенту самые сложные банковские продукты. Прекрасное знание рынка, понимание сути продуктов, предлагаемых Банком, и потребностей клиентов, а также технические возможности для их продажи и поддержки, равно как и высококачественная система управления рисками дают Альфа-Банку серьезные преимущества при работе с производными инструментами.

Корпоративные финансы

Низкая активность в области корпоративных финансов в 2010 году не оказала существенного влияния на результаты деятельности инвестиционного бизнеса. Положительное влияние на общие результаты оказал тот факт, что в 2010 году Альфа-Банку удалось добиться погашения ряда проблемных долгов, среди которых, в частности, была задолженность Группы компаний РБК. Управление корпоративных финансов планирует активизировать свою деятельность в 2011 году и продолжить этот процесс в 2012 и 2013 годах. Так, ожидается, что доходы Управления в первом полугодии 2011 года превысят суммарные доходы за 2009 и 2010 годы.

Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited

Инвестиционная компания Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited работает в Республике Кипр с 1996 года. Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited имеет европейскую лицензию Комиссии по ценным бумагам и биржам Кипра на оказание инвестиционных и финансовых услуг с использованием широкого спектра финансовых инструментов, работает на основных мировых рынках, а также на Украине и в России. Компания имеет филиал в Великобритании Alfa Capital Markets (ACM UK), основной деятельностью которого является организация сделок для компаний из России и стран СНГ.

Alfa Capital Markets (Великобритания)

Alfa Capital Markets (ACM UK), лондонский филиал Alfa Capital Holdings (Cyprus) Ltd, обслуживает большое количество институциональных инвесторов и хедж-фондов в Вели-

кобритании и континентальной Европе, работая с активами из России и стран СНГ. В 2010 году увеличилось количество сотрудников и качественно изменился состав персонала Alfa Capital Markets. Деятельность филиала стала более активной.

Alforma Capital Markets (США)

Компания Alforma Capital Markets USA – дочернее инвестиционное подразделение Альфа-Банка в Нью-Йорке, которое начало свою деятельность в США в 2001 году. Компания имеет лицензию Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC) и специализируется на работе с институциональными инвесторами и хедж-фондами в США, Канаде и Латинской Америке. Как и в Alfa Capital Markets, в Alforma Capital Markets USA в 2010 году произошли существенные кадровые изменения и расширение штата, что привело к серьезному росту показателей по основным направлениям деятельности компании.

Сотрудничество с другими банками

Сотрудничество с другими банками – неотъемлемая часть инвестиционного бизнеса Альфа-Банка, поскольку в большинстве инвестиционных сделок и проектов принимают участие другие финансовые организации, в том числе зарубежные банки, а также государственные и частные российские банки. Глобальная корреспондентская сеть Альфа-Банка насчитывает более 400 банков-партнеров. В этой ситуации особое значение имеет доверие ведущих банковских организаций России и других стран мира к Альфа-Банку как к первому частному банку России, успешно ведущему и активно развивающему инвестиционный бизнес. Эффективное сотрудничество с различными финансовыми организациями подтверждает обоснованность такого доверия и позиции Альфа-Банка как одного из ведущих экспертов российского инвестиционного рынка.

Инвестиционные конференции

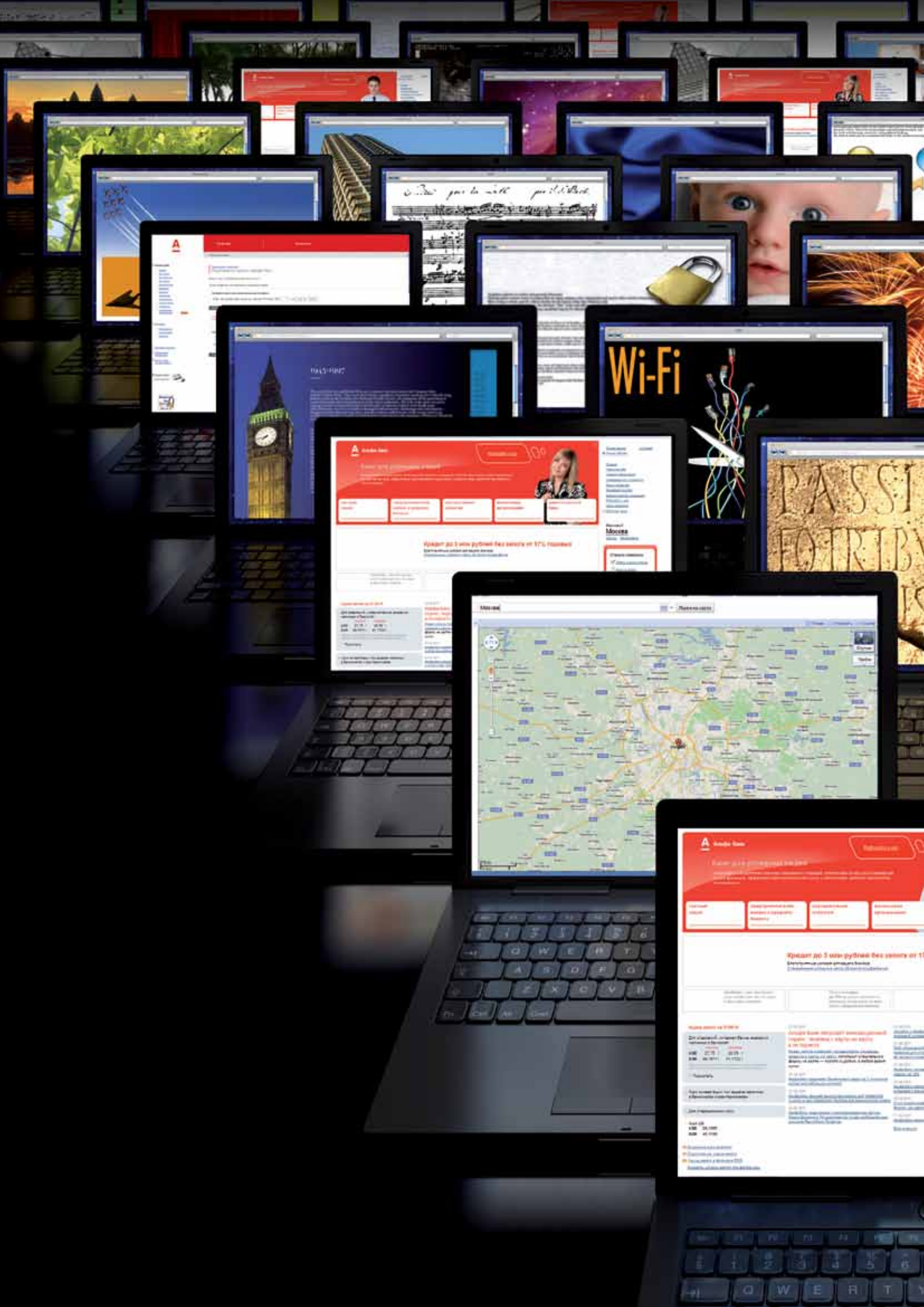
В октябре 2010 года Альфа-Банк провел пятую ежегодную всероссийскую банковскую конференцию на тему: «Российский банковский сектор: жизнь в новой реальности». Конференция была посвящена как общему обзору экономической ситуации и состояния российского банковского сектора, так и различным практическим вопросам работы банковского сектора в посткризисный период. На конференции выступили с докладами Президент Альфа-Банка Петр Авен, Президент РСПП Александр Шохин, заместитель Министра экономического развития и торговли РФ Станислав Воскресенский, помощник

Президента РФ Аркадий Дворкович, руководитель Федеральной службы по финансовым рынкам Владимир Миловидов, Научный руководитель ГУ ВШЭ Евгений Ясин, Председатель Правления Альфа-Банка Рушан Хвесюк и многие другие.

Приоритеты и перспективы на 2011 год

В 2011 году продолжится активное развитие инвестиционного направления Корпоративно-Инвестиционного банка. Активизируется работа Управления корпоративных финансов, планируется организация сделок на рынках акционерного капитала, начнется серьезная работа в области продаж производных инструментов. Важным направлением для деятельности Корпоративно-Инвестиционного банка станет не только дальнейшее развитие сервиса интернет-трейдинга «Альфа-Директ», но и инновационной системы «Альфа-Форекс» как специального продукта Альфа-Банка для розничных клиентов. Как и в области продаж «Альфа-Директ», для успешной работы «Альфа-Форекс» особое значение имеет продуктивное взаимодействие инвестиционного направления с Розничным банком. Высокая технологичность розничного бизнеса позволяет при помощи системы «Альфа-Форекс» предложить каждому клиенту возможность продавать и покупать валюту через интернет.

Второе важное направление развития бизнеса Альфа-Банка – повышение синергетического эффекта и получение новых результатов от объединения корпоративного и инвестиционного направлений бизнеса. Результаты деятельности Корпоративно-Инвестиционного банка и сегодня свидетельствуют о том, насколько успешной стала интеграция этих направлений. Однако в планах Альфа-Банка – добиться еще большего, начать активные продажи корпоративным клиентам сложных финансовых продуктов, таких как, например, деривативы или хеджи. Большая база корпоративных клиентов, которые доверяют банку, и значительный опыт и знания специалистов инвестиционного подразделения дают Альфа-Банку возможность предложить своим клиентам сложные финансовые продукты, предоставить высокопрофессиональные консультации на русском языке и помочь клиентам разобраться в любой ситуации. Когда речь идет о сложных банковских продуктах, доверие Банку оказывается особенно важным, как и его способность говорить на одном языке с клиентом, оказать ему всю необходимую поддержку, подробно рассказать обо всех предлагаемых Банком инвестиционных продуктах, а также предоставить необходимую аналитическую информацию. Клиенты Корпоративно-Инвестиционного банка чувствуют его надежность, понимают, что они могут доверять ему и считают его своим финансовым партнером. Именно это является основной для продуктивной работы с клиентами в любой сфере инвестиционного бизнеса.


Wi-Fi


150 млрд рублей — сумма операций в интернет-банке «Альфа-Клик» за 2010 год



Розничный Банк

Алексей Марей

Член Правления,
Руководитель Блока
«Розничный бизнес»

«В 2010 году розничному бизнесу Альфа-Банка удалось не только выполнить поставленные перед ним задачи, но и по многим направлениям превзойти запланированные показатели. Яркое свидетельство тому – рекордный показатель прибыли от деятельности Розничного банка в 2010 году. Общее число клиентов Розничного банка превысило отметку в 5 миллионов. Сегодня Альфа-Банк делает своим клиентам уникальное предложение, включающее прекрасный выбор банковских продуктов, удобную технологическую платформу и высокое качество сервиса. Все больше и больше людей выбирает Альфа-Банк в качестве своего финансового партнера».

Розничный банк добился больших успехов в 2010 году. Итоги года показывают, что розничному бизнесу Альфа-Банка удалось не только выполнить поставленные перед ним задачи, но и по многим направлениям превзойти запланированные показатели. Яркое свидетельство тому – рекордный показатель прибыли от деятельности Розничного банка в 2010 году. Она составила 208 млн долларов США до аллокации налога на прибыль. Это исторический максимум за все время существования розничного бизнеса Альфа-Банка.

Общий успех сложился из эффективного развития всех направлений розничного бизнеса. Так, 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 9% по сравнению с 2009 годом, достигнув отметки в 2 286 млн долларов США. Особенно значительный рост показал сектор потребительского кредитования, где Банку удалось подняться на второе место на рынке с рыночной долей в 18%.

Заслуживает особого внимания и серьезное увеличение доли Альфа-Банка на рынке вкладов «до востребования». Если 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%. Это очень важная тенденция, демонстрирующая лояльность клиентов к Банку, их доверие к нему как поставщику банковских услуг. По объему средств «до востребования» 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 3 595 млн долларов США. Если оценивать общий объем рынка вкладов физических лиц, то в 2010 году Альфа-Банк здесь поднялся на две ступеньки вверх и занял по итогам года четвертое место среди российских банков.

Что имеет еще большее значение – общее число клиентов Розничного банка увеличилось на 37%, - более чем на 1,4 миллиона человек - и превысило отметку в 5 миллионов клиентов.

Электронный бизнес

В 2010 году в Розничном банке был выделен как отдельное направление Блок «Электронный бизнес». Это было сделано для того, чтобы объединить ресурсы, которые решают задачу стратегического развития розницы в долгосрочной перспективе, а именно обеспечения присутствия Альфа-Банка в Интернете, а также синергии банковских услуг с рынком мобильных телекоммуникаций. Следуя за потребностями своих клиентов, Альфа-Банк все больше ценит их время и предоставляет решения, которые позволяют клиенту взаимодействовать с банком в любое время, тогда, когда это удобно клиенту, не ограничиваясь часами работы отделений. Будущее оперативного банкинга за мобильными устройствами, такими как смартфоны, и Альфа-Банк учитывает их развитие, раз-

рабатывая специальные приложения и сервисы, позволяющие клиентам самостоятельно проводить необходимые операции с использованием мобильных устройств.

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, так же как и число подписчиков услуги «Альфа-Чек». Доход от использования каналов удаленного доступа к услугам Альфа-Банка составил 27 млн долларов США.

Среди важных событий года стоит отметить расширение спектра 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.

Если говорить о внутренних операциях между счетами клиентов, то около 90% переводов на сегодняшний день производится через «Альфа-Клик» и только 10% — через отделения, и это, как правило, переводы на сумму от 100 тысяч рублей. Кроме того, с августа 2009 года каждый клиент Альфа-Банка может заказать в интернет-банке выпуск виртуальной карты, предназначенной для оплаты покупок и расчетов в Интернете. Виртуальная карта обладает повышенной степенью безопасности — она позволяет не раскрывать реквизиты основной карты при оплате через Интернет. Этот уникальный продукт быстро показал свою востребованность на российском рынке — за год с начала выпуска продукта клиентами Альфа-Банка было оформлено более 100 тысяч заявок на выпуск виртуальных карт.

В прошедшем году вырос интерес и к сервису «Альфа-Мобайл». 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. Это говорит о том, что все больше клиентов Альфа-Банка использует банковские сервисы через мобильный телефон. Сегодня «Альфа-Мобайл» позволяет проводить практически любые операции, включая перевод денег со счета на счет, в том числе, в разной валюте, пополнение баланса мобильного телефона, оплату услуг Интернет-провайдеров и ЖКХ, погашение кредитов, проверку баланса по счетам и совершение различных платежей по шаблонам.

Блок «Электронный бизнес», который выделился в Розничном банке, продолжит заниматься развитием существующих и созданием новых инновационных продуктов, подоб-

ных «Альфа-Клик» и «Альфа-Мобайл». В 2011 году это будут продукты для социальных сетей, продукты мобильной коммерции. Кроме того, получат дальнейшее развитие и такие существующие в Альфа-Банке сервисы, как Интернет-эквайринг. На сегодняшний день по данным VISA и Mastercard доля Альфа-Банка на рынке Интернет-эквайринга составляет более 30%, то есть более 30% всех карточных транзакций в российском Интернете проводится через Альфа-Банк, что говорит о его ведущих позициях в этом секторе. Совокупный оборот по Интернет-эквайрингу в 2010 году составил около 590 млн долларов США, что более чем в полтора раза превысило ожидания Альфа-Банка.

С декабря 2010 года Альфа-Банк также начал обеспечивать обработку платежей по пластиковым картам в Интернете для платежной системы QIWI. Многоуровневая система предотвращения мошенничества и мониторинга рисковых операций, внедренная в процессинговом центре Альфа-Банка, позволяющая предупреждать даже нестандартные мошеннические операции, обеспечивает высокий уровень надежности платежей с пластиковых карт любых банков. Кроме того, с августа 2010 года именно Альфа-Банк обеспечивает Интернет-эквайринг для авиакомпании «Аэрофлот». Сегодня оплата билетов авиакомпании при онлайн-бронировании полностью проходит через процессинговую систему Альфа-Банка.

В 2011 году значительное внимание Блока «Электронный бизнес» будет сконцентрировано на повышении клиентской активности, а также привлечении новых клиентов к использованию дистанционных каналов обслуживания. Важным событием года станет подготовка новой платформы для Интернет-банка «Альфа-Клик 2.0», который станет еще более удобным и функциональным.

Сотрудничество с виртуальными платежными системами

В августе 2010 года был запущен совместный проект Альфа-Банка и платежной системы WebMoney Transfer, который на первом этапе позволил пользователям WebMoney моментально пополнять электронный кошелек пластиковой картой любого российского банка, зарегистрировав ее в банкомате Альфа-Банка. Следующий этап сотрудничества ознаменовался появлением нового совместного сервиса, который предоставил клиентам Альфа-Банка возможность мгновенно пополнять кошельки WebMoney, переводя деньги со счета в Альфа-Банке, и наоборот, пополнять банковский счет средствами из электронного кошелька. И, наконец, в ноябре 2010 года Альфа-Банк и система WebMoney запустили еще один сервис — e-invoicing, благодаря которому клиенты Альфа-Банка получили возможность оплачивать товары и услуги интернет-магазинов-партнеров WebMoney с помощью Интернет-банка «Альфа-Клик», даже не имея электронного кошелька.

Продолжается сотрудничество Альфа-Банка и с другой ведущей системой электронных платежей — Яндекс.Деньги. В 2010 году благодаря новой технологии, реализованной

Альфа-Банком, клиенты любого российского банка — держатели пластиковых карт получили возможность мгновенно пополнять электронный кошелек Яндекс.Денег.

Кредитование физических лиц

Одним из приоритетов 2010 года была работа на рынке кредитования, направленная на увеличение кредитного портфеля, а также расширение кредитного предложения Альфа-Банка. Было запущено много новых инициатив, в том числе началась выдача персональных кредитов по технологии Risk-Based Pricing, то есть с индивидуальными процентными ставками. Теперь разные заемщики получают кредитные предложения на разных условиях. 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. Таким образом, заемщики, которых банк признает надежными, имеют возможность получить кредит по сниженной процентной ставке и на более выгодных условиях. Эта кредитная инициатива показывает и будущим заемщикам, и клиентам, что нужно внимательно относиться к кредитной истории, так как она будет непосредственно влиять на предложения, которые они смогут получить от Альфа-Банка.

Еще один новый кредитный продукт, предложенный Альфа-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. Это предложение позволяет клиентам срочно получить небольшую сумму денег в ситуации, когда это необходимо. Сегодня такие кредиты выдаются практически во всех отделениях Альфа-Банка.

В 2011 году сохранится курс на расширение кредитного портфеля, существенно опережающий рост рынка. Планируемый рост портфеля составляет около 30% при росте рынка на 10-15%. Кроме того, будет продолжена работа над сокращением срока принятия решения о предоставлении кредита.

Потребительское кредитование

Работа Розничного банка в секторе потребительского кредитования в 2010 году была очень успешной. Выход на второе место на рынке и увеличение доли Альфа-Банка до 18% свидетельствуют о том, что стратегия работы в секторе была выбрана абсолютно верно. Это приоритетное направление в секторе кредитования, и работа по его развитию будет продолжена в 2011 году.

На сегодняшний день Альфа-Банк – единственный из игроков рынка, работающий со всеми федеральными розничными сетями. Объем выданных кредитов в 2010 году составил

1,3 млрд долларов США. Значительно увеличилось число точек, где предлагается данная услуга, и повысилась эффективность их работы. Так, в два раза увеличилось число точек, где потребительские кредиты выдаются по «безлюдной технологии», наиболее выгодной для Альфа-Банка, поскольку оформление кредита производится сотрудниками магазина, а не банка. Сегодня число таких точек составляет более 13 тысяч. Если говорить о доле кредитов, выданных по «безлюдной» технологии, на конец 2010 года она составила чуть менее 50%, притом что в начале 2009 года подобным образом выдавалось около 5% от общего числа кредитов. Важная задача Альфа-Банка в ближайшем будущем – активизация конвертации клиентов потребительского кредитования в клиентов классического розничного бизнеса.

Автокредитование и ипотека

Некоторое время назад Альфа-Банк сознательно принял решение не вести активной деятельности на рынке автокредитования в связи с отсутствием законодательной и юридической платформы для успешной и безопасной работы на этом рынке. Сегодня Альфа-Банк выдает автокредиты только своим клиентам. В 2010 году было проведено снижение ставок по этому типу кредитов для клиентов, являющихся сотрудниками компаний, обслуживающимися в банке по зарплатным проектам, или сотрудниками компаний-партнеров Альфа-Банка.

Рынок ипотечного кредитования пережил ощутимый подъем, и объем выдачи ипотечных кредитов существенно превысил объем выдачи 2009 года. Однако ситуация на рынке поменялась: сегодня около 75% рынка находится в руках банков с государственным участием, конкурировать с которыми на рынке ипотечного кредитования крайне сложно. Тем не менее, Альфа-Банк активизировал выдачу ипотечных кредитов: в 2010 году объем ежемесячной выдачи увеличился в 5 раз. В 2011 году планируется предоставить в три-четыре раза больше ипотечных кредитов, чем в 2010 году, и поднять уровень выдачи до 40—50% от докризисных объемов.

Регионы

В 2010 году 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% его бизнеса, и на этой основе началось развитие Альфа-Банка на Урале. Если до интеграции Альфа-Банк имел в Екатеринбурге четыре отделения, сегодня их более двадцати. Альфа-Банк стал заметным игроком этого рынка и привлек более 120 тысяч новых клиентов. Сейчас этот рынок борется с Санкт-Петербургом и Ленинградской областью за второе место по значимости после Москвы.

Услуги Альфа-Банка востребованы в разных регионах России. Каждый год проводится оптимизация сети: отделения по обслуживанию физических лиц, которые демонстрируют недостаточную востребованность, закрываются и переводятся в другие районы, где в них есть необходимость, и в случае, если появляется такая потребность, открываются дополнительные отделения. В 2011 году также запланировано открытие нескольких дополнительных отделений.

Продолжается развитие сети отделений для состоятельных клиентов А-Клуб. В 2010 году были открыты отделения А-Клуба в Тюмени и Челябинске. А в первом квартале 2011 года откроется новое большое здание в центре Москвы площадью более 1000 м^2, что позволит предложить премиальным клиентам новый, еще более высокий уровень сервиса. Этот формат действительно востребован по всей России, свидетельство тому: постоянное увеличение числа клиентов и остатков на счетах в Альфа-Банке – А-Клуб демонстрирует уверенные темпы роста во всех городах своего присутствия.

Карты с дополнительными преимуществами

Если говорить о продуктовой линейке Розничного банка, то в 2010 году, как и прежде, большое внимание уделялось разработке и выпуску продуктов, дающих клиенту дополнительные преимущества и подготовленных совместно с различными компаниями – партнерами Альфа-Банка. В течение года было запущено несколько новых интересных проектов.

Во-первых, идея расширения точек присутствия Альфа-Банка была реализована путем заключения соглашения с компанией X5 Retail Group и запуска кобрендинговых программ для магазинов «Перекресток» и «Карусель». Выпуск карт, которые одновременно являются картой постоянного покупателя в этих торговых сетях и банковской картой Альфа-Банка, позволяет увеличить число розничных клиентов. Реализация проекта началась в конце 2010 года и позволит серьезно усилить географическое присутствие Альфа-Банка благодаря охвату всей розничной сети магазинов, а это более 300 торговых точек. С учетом трафика, который имеют магазины «Перекресток» и «Карусель», а также собственной клиентской базы Альфа-Банка можно рассчитывать на выпуск нескольких сотен тысяч карт в течение ближайших трех-четырех лет.

Еще один интересный проект – кобрендинговая 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 Airlines, 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,

и по первым результатам она превосходит ожидания: по итогам двенадцати месяцев ожидается выпуск более 50 тысяч карт.

В 2010 года увидел свет и совместный проект Альфа-Банка и ОАО «Вымпелком» (бренд «Билайн») – кобрендинговая кредитная карта Visa — Билайн — Альфа-Банк «Минуты за покупки». Эти карты уже выпускаются по всей России. Держатели карт - абоненты «Билайн», расплачиваясь ими за покупки и услуги, получают бонусные минуты на свой мобильный номер. Данный проект объединяет опыт крупнейшего частного банка России и одного из лидеров рынка мобильной связи.

Еще один 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 на самый популярный в Москве вид транспорта.

И, конечно, продолжается активное развитие и распространение продуктов, запущенных в 2008 и 2009 годах, среди которых наибольшего внимания заслуживают карты Альфа-Банк — Cosmopolitan — Visa и Мужская карта. Эти проекты крайне успешны, во многом благодаря сплоченной работе команды, работающей над ними. Обе карты показывают очень хорошую динамику роста клиентской вовлеченности и использования как у Альфа-Банка, так и у его партнеров.

В целом, разработка карт, дающих дополнительные преимущества владельцам, была одним из приоритетов развития розничного бизнеса на протяжении нескольких лет, и сегодня можно констатировать, что к концу 2010 года Альфа-Банк смог охватить все сегменты клиентов, которых планировалось привлечь такими продуктами. Альфа-Банк видит дальнейшее развитие этого направления в оптимизации и совершенствовании собственной программы лояльности, предоставляющей клиенту возможность получать дополнительные преимущества от разных партнеров Банка, используя одну и ту же карту. Сегодня ведется работа над созданием такой единой программы для клиентов Альфа-Банка.

Высокий уровень сервиса

По-прежнему, важнейшим конкурентным преимуществом Альфа-Банка остается не только его продуктовая линейка и лидерство в области банковских технологий, но и высокий уровень сервиса. В 2010 году Альфа-Банк снова занял первое место в общем рейтинге исследования «Индекс впечатления клиента — 2010», проведенного компанией Senteo совместно с PricewaterhouseCoopers. Розничный банк получает наивысшую оценку по итогам данного ежегодного исследования уже четвертый раз подряд — с 2007 года.

При составлении индекса принимались во внимание несколько параметров: развитие бренда, доступность и легкость восприятия информации об услугах, удобство и комфорт при посещении отделений, соответствие продуктовой линейки потребностям клиентов, культура обслуживания и общения сотрудников с клиентами. Альфа-Банк занял первое место, набрав наибольшее количество баллов, в общем рейтинге, а также в категориях «Бренд», «Коммуникации» и «Предложение».

Это важное достижение всей команды Розничного банка, в котором ведется системная работа по поддержанию высочайшего уровня сервиса для его клиентов. Эта работа включает использование правильной системы обучения персонала и наставничества на местах, создание мотивационных программ для сотрудников, а также поддержание корпоративной культуры, подразумевающей безукоризненное соблюдение стандартов сервиса при общении с клиентами.

Взаимодействие с клиентами

В середине 2010 года Розничный банк начал полномасштабную трансформацию собственного колл-центра из сервисного в сервисно-продающий. Теперь часть услуг Альфа-Банка можно купить по телефону. Это касается оформления страховых полисов, открытия некоторых депозитов при наличии счета в Альфа-Банке, назначения встреч для получения персонального кредита, а также устного подтверждения желания клиента воспользоваться предложением, сделанным Банком. Это серьезный проект, работа над которым продолжается и который позволит вывести отношения клиента и банка на новый уровень.

Второй подобный проект, имеющий аналогичные цели, – запуск системы взаимоотношения с клиентами (CRM), которая позволяет трансформировать информацию о клиенте, которой обладает банк, в конкретные бизнес-действия, которые осуществляют сотрудники, контактирующие с клиентом. Сегодня система используется сотрудниками отделений, затем планируется ее использованием колл-центром, а также ее интеграция с интернет-платформой «Альфа-Клик». Таким образом, в перспективе, общаясь с любым «представителем» Альфа-Банка, включая не только его сотрудников, но и технологическую платформу – Интернет-банк, клиент может высказать свои пожелания и быть уверенным в том, что банк его услышит и предложит решение, которое оптимальным образом соответствует его потребностям. Это большая инвестиция в будущее, направленная на то, чтобы предлагать клиенту именно те продукты, которые ему нужны, и тогда, когда они ему необходимы.

Обратная связь

Альфа-Банк придает большое значение общению с клиентами. Так, например, Альфа-Банк активно присутствует во всех социальных медиа, имеет представительство в Twitter

и в социальных сетях. В 2010 году в области общения с клиентами произошло важное событие: был создан сайт «Альфа-Идея», специально предназначенный для непосредственного контакта с действующими и потенциальными клиентами. Это первый в России подобный Интернет-проект коммерческого банка, авторами которого становятся сами пользователи сайта. Цель проекта состоит в том, чтобы собрать и систематизировать предложения клиентов, направленные на получение ими еще большего уровня комфорта при обслуживании в Альфа-Банке. Пользователи могут публиковать свои предложения по развитию продуктов и услуг Альфа-Банка и обсуждать их с ответственными за выбранные темы специалистами Альфа-Банка и друг с другом в режиме онлайн. Клиенты голосуют за предложения друг друга, и те идеи, которые набрали наибольшее количество голосов, Альфа-Банк реализует. Аудитория сайта – несколько десятков тысяч человек в месяц. Сайт открылся в октябре 2010 года, и за первую неделю было получено более двух тысяч предложений. Несколько десятков предложений уже взято в работу и около десяти реализовано.

Перспективы на 2011 год

В 2011 году Розничный банк ожидает значительного расширения клиентской базы, в том числе, в сегменте состоятельных клиентов. По прогнозам, сохранится положительная динамика роста доли Альфа-Банка на рынке «до востребования» и рынке общего привлечения. Также в следующем году ожидается серьезный рост кредитного портфеля Розничного банка, который произойдет за счет четырех сегментов: потребительского кредитования, кредитных карт, персональных кредитов и ипотеки. Предполагается, что к концу 2011 года кредитный портфель Альфа-Банка приблизится к отметке 3 млрд долларов США.

Среди проектов, которые будут начаты в 2011 году, стоит отметить планируемый редизайн отделений Альфа-Банка, а также подготовку новой версии Интернет-банка «Альфа-Клик» – «Альфа-Клик 2.0».

И, наконец, важнейшая цель Розничного банка на 2011 год – остаться лучшим банком по качеству клиентских впечатлений, ведь именно это является фундаментом, на котором держатся все основы розничного бизнеса Альфа-Банка, фундаментом, позволяющим выстроить долгосрочную систему взаимоотношений с каждый клиентом. Сегодня Альфа-Банк делает своим клиентам уникальное предложение, включающее прекрасный выбор банковских продуктов, удобную технологическую платформу и высокое качество сервиса. Рост клиентской базы, который произошел в 2010 году, показывает, что такой подход к работе с клиентами дает свой результат – с каждым годом все больше и больше людей выбирает Альфа-Банк в качестве своего финансового партнера.

Управление финансовыми рисками

Альфа-Банк придает большое значение должному управлению финансовыми рисками. Главная цель риск-менеджмента Альфа-Банка — это достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. В 2010 году управление рисками имело особое значение, поскольку в условиях ужесточившейся конкуренции на банковском рынке необходима была серьезная переоценка внутренних и внешних факторов риска, как на уровне существующего портфеля Альфа-Банка, так и на уровне будущих и возможных сделок. Проделанная работа позволила Альфа-Банку избежать финансовых потерь и добиться улучшения качества кредитного портфеля и роста доходов в сложившихся экономических условиях.

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

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

Управление рисками: организационная структура

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

Ревизионная комиссия несет ответственность за надзор за внутренней структурой контроля, оценивает адекватность риск-менеджмента, а также занимается разработкой политики и процедур в области надзора за выполнением нормативно-правовых требований. Эта Комиссия имеет регулярные собрания, на которых она формулирует и дает рекомендации Совету директоров относительно развития структуры риск-менеджмента, его качества и соответствующих нормативно-правовых требований.

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

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности, как на уровне портфеля, так и сделок управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, Казначейством, Департаментом управления рисками, Департаментом управления розничными рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами («ALCO»). Для содействия эффективному принятию решений, Альфа-Банк установил иерархию кредитных комитетов в зависимости от типа и размера риска. Департамент по управлению рисками занимается кредитным риском в отношении клиентов — юридических лиц, финансовых учрежде-

ний, предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечных кредитов, а также рыночным и операционным рисками. Департамент управления розничными рисками занимается кредитными картами и потребительскими ссудами с погашением в рассрочку, ссудами на покупку автомобиля и портфелями потребительских ссуд.

Выявление рисков

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

Оценка, управление и контроль за рисками

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

В 2010 году не происходило никаких существенных изменений в системе риск-менеджмента по сравнению с 2009 годом, однако после окончания острой фазы финансового кризиса Альфа-Банк менял политику и процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Кредитный риск

Альфа-Банк как финансовая организация принимает на себя кредитный риск: риск, что контрагент не будет в состоянии своевременно выплатить суммы полностью. Кредитные

риски структурируются в зависимости от их продукта, заемщика, сектора промышленности и т.д., и для каждого устанавливается лимит величины риска. Такие риски циклически контролируются и регулярно пересматриваются.

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

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

Альфа-Банк определяет свои позиции в отношении рисков путем утверждения Кредитной политики, предоставляя комитетам полномочия принимать решения по вопросам принятия риска и одобрения крупных сделок. Кредитная политика определяет структуру мониторинга величины кредитного риска, включая лимиты концентрации портфеля и разграничение обязанностей. В 2010 году Альфа-Банк дважды пересматривал свою Кредитную политику для обеспечения ее соответствия текущим рискам и конъюнктуре рынка.

Кредитные комитеты Альфа-Банка отвечают за одобрение размеров кредитного риска. Каждый кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании специальных инструкций, одобренных Советом директоров.

- В зависимости от величины кредитного риска решения относительно сделок с клиентами - юридическими лицами одобряются либо Главным кредитным комитетом, либо Дополнительными кредитными комитетами. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу сделок относится большинство существенных сделок размером свыше 100 млн долларов США. При определенных условиях ссуды, одобренные Главным кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

- Розничный кредитный комитет контролирует показатели портфеля розничных кредитов и перспективы его развития. Розничный кредитный комитет также одобряет новые розничные кредитные продукты, действующую маржу для всех розничных продуктов, контролирует уровень резервирования для портфеля розничных кредитов и списание для этого портфеля, принимает другие решения относительно кредитования физических лиц. Комитет собирается ежемесячно, и его участники являются представителями всех ключевых розничных департаментов Альфа-Банка.

Мониторинг кредитного риска

Размер кредитного риска Альфа-Банка подлежит постоянному мониторингу.

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

В целях управления кредитными рисками Альфа-Банк разбивает кредитный портфель на следующие пулы:

- Пул текущих ссуд включает текущие ссуды и ссуды, техническая просрочка по которым составляет менее 14 дней.
- Пул потенциально неблагополучных ссуд охватывает ссуды, просрочка по которым составляет более 14 дней, что демонстрирует ухудшение кредитного качества.
- Пул сомнительных ссуд включает ссуды с признаками ухудшения качества и ссуды, просрочка по которым составляет более 14 дней, которые, однако, можно было бы частично взыскать.
- Пул безнадежных ссуд включает ссуды, где взыскание потребует обращение взыскания на обеспечение, возбуждение процедур судебного разбирательства.

Менеджеры по связям с клиентами и кредитные менеджеры посещают клиентов каждый месяц, квартал или полугодие в зависимости от кредитного качества клиентов и размеров риска. Ежемесячно проводится анализ клиентских продаж, маржи и динамики кредитного портфеля.

Мониторинг портфелей розничных ссуд проводится Департаментом управления розничными рисками в конце каждого месяца или ранее, но по мере необходимости. Такой мониторинг включает отслеживание следующих индикаторов: показатели одобрения/снижения по всем сегментам (продуктам, клиентам); просрочка платежей (как в разное время, так и одновременно); показатели продления (переход просроченной задолженности на различные стадии); показатели контактов и обещаний для отслеживания эффективности взыскания задолженности; уровень убытков для разных сроков по продуктам и способу одобрения; специальные пилотные программы; максимальные пределы, устанавливаемые для каждого из розничных портфелей; показатели списания безнадежных долгов по каждому из продуктовых портфелей; взыскание задолженности по каждому из продуктовых портфелей; стабильность применения оценочных карточек и показатели по всем продуктам, где используются такие карточки; а также эффективность сегментации проверок.

Лимиты концентрации портфеля проверяются еженедельно, и о них информируется Главный кредитный комитет. Кроме того, он информируется о ситуациях, в которых использование лимита близко к максимуму. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы влияние новых сделок на концентрацию в рамках портфеля соответствовало позиции в отношении рисков Альфа-Банка и структуре лимита портфеля.

В течение всего 2010 года Альфа-Банк обращал особое внимание на работу с сомнительными ссудами. Кроме того, еженедельно Комитет по взысканию просроченных ссуд корпоративных клиентов контролировал сомнительные ссуды: перспективы погашения, обращение взыскания на обеспечение, судебные процессы в отношении случаев взыскания задолженности, условия реструктуризации, требование предоставить дополнительное обеспечение по ссудам.

Контроль за кредитным риском

Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым Альфа-Банком. Так, в Альфа-Банке реализованы механизмы регулирования кредитного риска, которые способствуют обеспечению эффективного риск-менеджмента. Для улучшения взыскания задолженности по ссудам физических лиц и более эффективного контроля за просроченной задолжен-

ностью еще в 2009 году Департамент Управления розничными рисками ввел оценочные карточки для различных этапов процесса взыскания задолженности и проводил более жесткий контроль показателей взыскания задолженности в различных сегментах.

Снижение кредитного риска

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

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

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

Премия за кредитный риск включена в оценку риска и решения о предоставлении ссуды. Задача премии за риск — обеспечить справедливую компенсацию за величину каждого кредитного риска, принимаемого Альфа-Банком.

На уровне портфеля проводится управление его диверсификацией, направленной на предотвращение его чрезмерной концентрации. Лимит концентрации портфеля включает: максимальный размер кредитного риска на одного заемщика, лимит концентрации по отраслям, лимит концентрации в зависимости от срока платежа, лимит необеспеченного кредитования, а также лимит внутренних рейтингов. Последние два лимита в 2010 году являлись необязательными, но подлежащими мониторингу и предоставлению в отчетности.

Размер максимального кредитного риска Банка отражен в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных гарантий и других кредитных обязательств размер максимального кредитного риска равен размеру обязательств.

Рыночный риск

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

Альфа-Банк управляет своим рыночным риском посредством номинальных и рисковых лимитов по отдельным пунктам. Общая позиция Альфа-Банка разбита на позицию банковского обслуживания юридических и физических лиц и позицию инвестиционной деятельности Банка. Подверженность операций банковского обслуживания юридических и физических лиц рыночным рискам управляется посредством системы лимитов, контролируемых Казначейством. Подверженность рыночному риску инвестиционной деятельности Банка управляется посредством лимитов стоимости под риском («VaR») и лимитов экстремальных потерь, которые установлены, как для совокупной позиции инвестиционного бизнеса в акциях, инструментах с фиксированным доходом, в иностранной валюте и деривативах (рассматриваемых как отдельные «торговые позиции»), так и для управления индивидуальными торговыми позициями.

Отдельные лимиты установлены для юридических лиц, операции которых проводятся через торговые площадки, расположенные за пределами территории Москвы. Кроме того, установлены подлимиты для размера риска по различным видам ценных бумаг (включая акции, долговые ценные бумаги) и рынкам, а также лимиты позиций по эмитентам и индивидуальным инструментам. Лимиты по позициям ценных бумаг одобряются Комитетом по управлению активами и пассивами. Дополнительные лимиты по эмитентам в отношении долговых ценных бумаг одобряются отдельно и соответствующими Кредитными комитетами.

Как собственный, так и торговый портфели Альфа-Банка состоят главным образом из ликвидных, торгуемых ценных бумаг. Стимулом для проведения сделок с деривативами являются два главных фактора: необходимость хеджировать собственные риски,

преимущественно используя иностранную валюту, ценные бумаги и процентные деривативы, и клиентский спрос.

Лимиты, основанные на статистических мерах риска, ежедневно контролируются Департаментом управления рисками для индивидуальных торговых позиций (иностранная валюта, акции, облигации, деривативы). Совокупный VaR для позиций инвестиционного бизнеса еженедельно контролируется Департаментом управления рисками. Лимит на однодневный VaR с 99% степенью достоверности составляет 35 млн долларов США (2009 г. — 15 млн долларов США). Однако использование этого подхода не предотвращает потери за пределами таких лимитов в случае более существенных движений на рынке.

В 2010 году в сфере управления рыночными рисками произошли следующие изменения: производился более частый пересмотр Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов позиций, произошло ужесточение ограничений на размер риска по корпоративным бумагам с фиксированным доходом, был создан Департамент мониторинга маржинального обеспечения для дополнительного контроля маржинальной торговли.

Риск изменения стоимости эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

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

Валютный риск

Казначейство Альфа-Банка отвечает за централизованное управление его валютным риском. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на уровне размера риска по валютам и в совокупности как для позиций «овернайт», так и для внутридневных позиций, которые ежедневно контролируются Казначейством на основании управленческих отчетов, предоставляемых по открытой валютной позиции. Альфа-Банк использует деривативы для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией.

Процентный риск

Альфа-Банк подвержен процентному риску, преимущественно в результате кредитования клиентов и других банков по фиксированным процентным ставкам на суммы и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных вкладов и выпускаемых долговых ценных бумаг по фиксированным или плавающим процентным ставкам. Из-за изменений процентных ставок по долговым обязательствам Альфа-Банка процентные ставки по сравнению со ставками на его активы и наоборот могут быть непропорционально высокими. Одна из целей Альфа-Банка состоит в том, чтобы минимизировать потери от неожиданных отрицательных изменений процентной маржи.

Процентный риск Альфа-Банка управляется Казначейством в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Такие лимиты контролируются еженедельно подразделением по управлению активами и пассивами Казначейства. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты чувствительности в показателях: «Текущая стоимость к 100 базовым пунктам изменения процентной ставки», которые измеряют воздействие повышений процентных ставок на 100 базовых пунктов для разных сроков на кривой доходности на текущую стоимость активов, пассивов и внебалансовых инструментов Альфа-Банка. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает такие лимиты для позиций Альфа-Банка в российских рублях, долларах США и евро, а также для совокупного размера риска Банка. Казначей-

ство также использует форвардные валютные контракты для управления процентными позициями в различных валютах и процентные деривативы, такие как процентные свопы в долларах США и российских рублях.

Еще в 2009 году Казначейство ввело дополнительный критерий по процентному риску: «Доходы при риске изменения процентной ставки на 100 базовых пунктов», который измерял воздействие на процентный доход на ближайший год повышения процентных ставок на 100 базовых пунктов для разных сроков на кривой доходности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами. Альфа-Банк подвержен ежедневным требованиям уплаты денежных средств, полученных от однодневных депозитов, по текущим счетам, депозитам с наступающим сроком выплаты, выборкам ссуд, а также марже и другим требованиям по финансовым инструментам. Альфа-Банк не поддерживает уровень наличных средств для удовлетворения всех этих потребностей, так как опыт показывает, что минимальный уровень реинвестирования денежных средств при наступлении срока может быть спрогнозирован с высоким уровнем уверенности. Риском ликвидности управляет Казначейство и Комитет по управлению активами и пассивами Альфа-Банка.

Альфа-Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, выпускаемым долговым ценным бумагам и подлежащие выплате другим банкам, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии быстро и спокойно отреагировать на непредвиденные требования ликвидности.

Управление ликвидностью Альфа-Банка требует учета уровня ликвидных активов, необходимых для расчета по обязательствам по мере наступления срока; поддержания доступа к ряду источников финансирования; поддержания планов финансирования в чрезвычайных обстоятельствах и мониторинга коэффициентов ликвидности, исходя из обязательных требований. Альфа-Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованием ЦБ РФ.

Это следующие показатели: коэффициент мгновенной ликвидности (N2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования; коэффициент текущей ликвидности (N3), рассчитывающийся как отношение ликвидных активов к обязательствам, срок платежа по которым наступает в течение 30 календарных дней; коэффициент долгосрочной ликвидности (N4), который рассчитывается как отношение активов, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год, к нормативному капиталу и обязательствам, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год.

Казначейство готовит профиль ликвидности финансовых активов и пассивов, а также создает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в значительной степени состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках (включая центральные банки) и других межбанковских кредитных инструментов для того, чтобы обеспечить подержание достаточной ликвидности.

Ведется мониторинг ежедневной ликвидности, а также регулярно проводится стрессовое тестирование ликвидности в рамках разнообразных сценариев, предусматривающих как обычные, так и более жесткие условия рынка.

Казначейство ежедневно составляет модель прогнозируемой ликвидности. Отслеживаются различные сценарии: включая или исключая прогнозируемое новое кредитование. Для прогноза ликвидности регулярно обновляется информация о просрочке платежей. В 2009 году Комитет по управлению активами и пассивами одобрил увеличение лимита для портфеля ценных бумаг, доступных для продажи, и запаса ликвидности. Был пересмотрен сценарий ликвидности в условиях кризиса для того, чтобы предусмотреть более высокую вероятность задержек платежей по ссудам юридических и физических лиц.

Кодекс корпоративного управления

Альфа-Банк, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности, своей успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, придерживается в своей деятельности принципов Кодекса корпоративного управления.

Кодекс был разработан на основании Принципов корпоративного управления, согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004 года, и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999), Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421, Устава Альфа-Банка.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Альфа-Банка, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее в себя комплекс их отношений с исполнительными органами Альфа-Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Альфа-Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Альфа-Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей его деятельности;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов Альфа-Банка и иных заинтересованных лиц;

- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Альфа-Банка, Кодекса корпоративной этики и иных внутренних документов, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и иными саморегулируемыми организациями.

Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Альфа-Банка руководствуются его положениями при исполнении своих обязательств перед Альфа-Банком и акционерами. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности Альфа-Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

В целях совершенствования системы корпоративного управления Альфа-Банк руководствуется в своей деятельности следующими основными принципами:

- гарантия прав и интересов акционеров;
- эффективное управление;
- распределение полномочий между органами управления и контроль над ними;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью;
- прозрачность структуры собственности и информационной открытости;
- соблюдение законности и этических норм;
- эффективное взаимодействие с работниками и справедливое вознаграждение;
- социальная ответственность и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Структура корпоративного управления Альфа-Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Альфа-Банка, осуществляемое его исполнительными органами. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Альфа-Банк осуществляет постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям Кодекса корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления Альфа-Банка может быть предоставлен по запросу.

Приложение

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых именно такими, в совершении которых имеется заинтересованность

Протокол № 10-2010 от 08.04.2010

- **Заинтересованные лица:** члены Правления Банка Новиков В.В., Марей А.А.
- **Основание заинтересованности:** члены Правления Банка являются членами Совета директоров Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО.

Договоры уступки (соглашения об уступке) прав требования по кредитным договорам, заключенные между ОАО «АЛЬФА-БАНК» и Банком «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО.

Протокол № 13-2010 от 18.06.2010

- **Заинтересованными лицами** по закону признаются следующие члены органов управления Банка, одновременно занимающие должности в органах управления Публичного акционерного общества «Альфа-Банк»: Йонах Й., Каримов И.А., Косогов А.Н., Луканов А.К., Хвесюк Р.Ф., Кауфман Э.С.

Приобретение Банком простых именных акций Публичного акционерного общества «Альфа-Банк», созданного по законодательству Украины (код ЕГРПОУ 23494714), номинальной стоимостью 01 (одна) гривна 00 копеек каждая, в количестве 739 431 452 (семьсот тридцать девять миллионов четыреста тридцать одна тысяча четыреста пятьдесят две) штуки, которые выпускаются в процессе четырнадцатой эмиссии акций Публичного акционерного общества «Альфа-Банк» за цену 739 431 452 (семьсот тридцать девять миллионов четыреста тридцать

одна тысяча четыреста пятьдесят две) гривны по Договору приобретения акций Публичного акционерного общества «Альфа-Банк» в процессе четырнадцатой эмиссии от 03 марта 2010 г.

Протокол № 22-2010 от 14.07.2010

- **Заинтересованными лицами** по закону признаются следующие члены органов управления Банка, одновременно занимающие должности в органах управления Публичного акционерного общества «Альфа-Банк»: Йонах Й., Каримов И.А., Косогов А.Н., Луканов А.К., Хвесюк Р.Ф., Кауфман Э.С.

Приобретение Банком у компании ОВЕРСТЕНД ЛИМИТЕД прав требования к Публичному акционерному обществу «Альфа-Банк», созданному по законодательству Украины (код ЕГРПОУ 23494714), по договорам субординированных займов. Стоимость приобретаемых Банком прав требования по договорам равна цене уступки прав ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Протокол № 27-2010 от 01.09.2010

- **Заинтересованное лицо:** Фридман Михаил Маратович.
- **Основание заинтересованности:** Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК» Фридман М.М. является одновременно Председателем Правления управляющей компании ОАО «ТНК-ВР Менеджмент», которая осуществляет функции единоличного исполнительного органа в ОАО «ТНК-ВР Холдинг».

Заключенные Банком с ОАО «ТНК-ВР Холдинг», ЗАО «ВТБ Капитал» и ЗАО «Райффайзенбанк» Соглашения об организации облигационного займа в ходе размещения Облигаций серии 02 на следующих условиях:

- **Стороны сделки:** ОАО «ТНК-ВР Холдинг» (далее – «Компания»), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ЗАО «ВТБ Капитал» и ЗАО «Райффайзенбанк» (далее вместе – «Организаторы»).
- **Предмет сделки:** В соответствии с Соглашением об организации облигационного за-

йма Организаторы оказывают Компании услуги связанные с организацией и размещением Облигаций, а также консультации о российском рынке облигаций.

- **Цена сделки:** до 3 750 000 (три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) рублей без учета НДС.

Заключенные Банком в ходе размещения Облигаций (в течение срока размещения Облигаций, как он определен в Решении о выпуске ценных бумаг) серии 02 ОАО «ТНК-ВР Холдинг» сделки купли-продажи Облигаций, размещаемых путем открытой подписки на торгах фондовой биржи ЗАО «ФБ ММВБ» в первый день размещения (и до окончания срока размещения Облигаций, как он определен в Решение о выпуске ценных бумаг), на следующих условиях:

- **Стороны сделки:** ОАО «ТНК-ВР Холдинг» и Банк.
- **Предмет сделки:** покупка Банком Облигаций серии 02 ОАО «ТНК-ВР Холдинг», размещаемых путем открытой подписки на торгах фондовой биржи ЗАО «ФБ ММВБ» в первый день размещения Облигаций (и до окончания срока размещения Облигаций, как он определен в Решение о выпуске ценных бумаг).

  Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель (Банк) при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (далее – «НКД») на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

  НКД = Nom * C * ((T - T0)/ 365)/ 100 %, где:

  Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

  C - величина процентной ставки первого купона (в процентах годовых),

  T – дата размещения Облигаций;

  T0 - дата начала размещения Облигаций.

  Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

- **Количество приобретаемых Облигаций:** до 7 500 000 штук.
- **Цена сделки:** до 7 500 000 000 рублей.

Протокол № 39-2010 от 29.11.2010

- **Заинтересованное лицо:** член Совета директоров Банка Косов Николай Николаевич.
- **Основание заинтересованности:** член Совета директоров Банка Косов Николай Нико-

лаевич одновременно является членом Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

В рамках Генерального Соглашения №1 о заключении депозитных сделок от 20 ноября 2008 г., заключенного Банком с Открытым Акционерным Обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и дополнительных соглашений к нему (далее – «Генеральное соглашение»), заключение депозитных сделок на следующих условиях:

- **Стороны сделок:** ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «Вкладчик»), ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Банк»).
- **Предмет сделок:** в рамках Генерального соглашения Банк принимает денежные средства Вкладчика на депозитный вклад и обязуется по истечении срока депозитного вклада возвратить Вкладчику сумму депозитного вклада, а также выплатить проценты на сумму депозитного вклада. Допускается досрочное истребование вклада Вкладчиком, а также возможность увеличения суммы вклада в течение срока действия вклада.
- **Цена и условия депозитных сделок:** общая сумма действующих привлечений в каждый день срока привлечения не более 14.488.000.000,00 (Четырнадцать миллиардов четыреста восемьдесят восемь миллионов 00/100) рублей;
- **срок окончания каждого привлечения** по 01.11.2014 год;
- **срок каждого привлечения:** от 7 дней до 48 месяцев;
- **ставки по депозитам (вкладам)** от 1,8% до 10% годовых.

Протокол № 43-2010 от 17.12.2010

- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности:** член Правления Банка – г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Открытыго акционерного общества «Омский бекон».

Заключенное Банком (Кредитор) с Открытым акционерным обществом «Омский бекон» (ОГРН 1025501857325) (Заемщик) Соглашение о кредитовании в российских рублях на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 250 000 000,00 (двести пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых, штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности**: член Правления Банка – г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Открытыго акционерного общества «Уфимский мясоконсервный комбинат».

  Заключенное Банком (Кредитор) с Открытым акционерным обществом «Уфимский мясоконсервный комбинат» (ОГРН 1020202392187) (Заемщик) Соглашение о кредитовании в российских рублях на следующих условиях:
  - Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 200 000 000,00 (двести миллионов 00/100) рублей,
  - Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
  - Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
  - штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности:** член Правления Банка – г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский».

Заключенные Банком (Кредитор) с Открытым акционерным обществом «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Заемщик) сделки

а) Соглашение о кредитовании в российских рублях на следующих условиях:
- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 150 000 000,00 (сто пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

б) Договор об открытии кредитной линии в российских рублях на следующих условиях:
- Банк предоставляет Заемщику кредиты на сумму не более 130 000 000,00 (сто тридцать миллионов 00/100) рублей,

- срок действия Договора – до 30 декабря 2011 г. (включительно),
- процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности:** член Правления Банка – г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «ПРОДО».

Заключенные Банком (Кредитор) с Обществом с ограниченной ответственностью «ПРОДО» (ОГРН 1037714006923) (Поручитель) договоры поручительства:

а) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Омский бекон» (ОГРН 1025501857325) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 250 000 000,00 (двести пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

б) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Уфимский мясоконсервный комбинат» (ОГРН 1020202392187) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 200 000 000,00 (двести миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка

России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

в) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 150 000 000,00 (сто пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности:** член Правления Банка – г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «ПРОДО Финанс».

Заключенные Банком (Кредитор) с Обществом с ограниченной ответственностью «ПРОДО Финанс» (ОГРН 5087746400242) (Поручитель/Залогодатель) договоры:

а) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Омский бекон» (ОГРН 1025501857325) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 250 000 000,00 (двести пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

б) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Уфимский мясоконсервный комбинат» (ОГРН 1020202392187)

(Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 200 000 000,00 (двести миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

в) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 150 000 000,00 (сто пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

г) Договор о залоге, в соответствии с которым Залогодатель передает в залог принадлежащие ему 645 185 (Шестьсот сорок пять тысяч сто восемьдесят пять) обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «Птицефабрика Пермская» (ОГРН 1025902399236) (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 1-02-11602-E), номинальной стоимостью 460 (Четыреста шестьдесят) рублей каждая, по цене 510 995 350,14 (Пятьсот десять миллионов девятьсот девяносто пять тысяч триста пятьдесят 14/100) руб. и 1 439 (Одна тысяча четыреста тридцать девять) привилегированных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «Птицефабрика Пермская» (ОГРН 1025902399236) (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 2-02-11602-E), номинальной стоимостью 460 (Четыреста шестьдесят) рублей каждая, по цене 1 139 707,70 (Один миллион сто тридцать девять тысяч семьсот семь 70/100) руб., в обеспечение исполнения обязательств Открытого акци-

онерного общества «Омский бекон» (ОГРН 1025501857325) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 250 000 000,00 (двести пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

д) Договор о залоге, в соответствии с которым Залогодатель передает в залог (последующий залог) принадлежащие ему 645 185 (Шестьсот сорок пять тысяч сто восемьдесят пять) обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «Птицефабрика Пермская» (ОГРН 1025902399236) (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 1-02-11602-Е), номинальной стоимостью 460 (Четыреста шестьдесят) рублей каждая, по цене 510 995 350,14 (Пятьсот десять миллионов девятьсот девяносто пять тысяч триста пятьдесят 14/100) руб. и 1 439 (Одна тысяча четыреста тридцать девять) привилегированных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «Птицефабрика Пермская» (ОГРН 1025902399236) (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 2-02-11602-Е), номинальной стоимостью 460 (Четыреста шестьдесят) рублей каждая, по цене 1 139 707,70 (Один миллион сто тридцать девять тысяч семьсот семь 70/100) руб., в обеспечение исполнения обязательств Открытого акционерного общества «Уфимский мясоконсервный комбинат» (ОГРН 1020202392187) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 200 000 000,00 (двести миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

е) Договор о залоге, в соответствии с которым Залогодатель передает в залог (последующий залог) принадлежащие ему 645 185 (Шестьсот сорок пять тысяч сто восемьдесят пять)

обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «Птицефабрика Пермская» (ОГРН 1025902399236) (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 1-02-11602-E), номинальной стоимостью 460 (Четыреста шестьдесят) рублей каждая, по цене 510 995 350,14 (Пятьсот десять миллионов девятьсот девяносто пять тысяч триста пятьдесят 14/100) руб. и 1 439 (Одна тысяча четыреста тридцать девять) привилегированных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «Птицефабрика Пермская» (ОГРН 1025902399236) (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 2-02-11602-E), номинальной стоимостью 460 (Четыреста шестьдесят) рублей каждая, по цене 1 139 707,70 (Один миллион сто тридцать девять тысяч семьсот семь 70/100) руб., в обеспечение исполнения обязательств Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 150 000 000,00 (сто пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности:** член Правления Банка — г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Мясокомбинат «Ильиногорское».

Заключенные Банком (Кредитор) с Обществом с ограниченной ответственностью «Мясокомбинат «Ильиногорское» (ОГРН 1055216505618) (Залогодатель) дополнительные соглашения:

а) Дополнительное соглашение к Договору о залоге от 17 декабря 2009 г. №008G5Z001, в соответствии с которым Залогодатель передает принадлежащее ему имущество по цене не ниже 15 178 890,20 (пятнадцать миллионов сто семьдесят восемь тысяч восемьсот девяносто 20/100) рублей в обеспечение исполнения обязательств Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Должник) по Договору №008GL5L об открытии кредитной линии в российских рублях от 17 декабря 2009 г., заключенному между Должником и Банком на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты на общую сумму не более 426 000 000,00 (четыреста двадцать шесть миллионов 00/100) рублей,

- Срок действия Договора – до 18 августа 2017 г. (включительно),
- Процентная ставка – не более ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату фактической выдачи Кредита, плюс 3 (Три) процента годовых. В случаях изменения ставки рефинансирования Банка России, на остаток непогашенной задолженности по каждому Кредиту, начиная со дня, с которого применяется измененная ставка рефинансирования Банка России, и до даты очередного изменения ставки рефинансирования Банка России, не включая такую дату, или, если ставка рефинансирования Банка России не изменилась, до даты погашения каждого Кредита, проценты начисляются исходя из измененной ставки рефинансирования Банка России;
- штрафные санкции: 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

б) Дополнительное соглашение к Договору о залоге от 17 декабря 2009 г. №008F8Z001, в соответствии с которым Залогодатель передает принадлежащее ему имущество по цене не ниже 149 791 607,52 (сто сорок девять миллионов семьсот девяносто одна тысяча шестьсот семь 52/100) рублей в обеспечение исполнения обязательств Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Должник) по Договору №008F8L об открытии кредитной линии в российских рублях от 17 декабря 2009 г., заключенному между Должником и Банком на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты на общую сумму не более 1 889 000 000,00 (один миллиард восемьсот восемьдесят девять миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Договора – до 18 августа 2017 г. (включительно),
- Процентная ставка – не более ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату фактической выдачи Кредита, плюс 3 (Три) процента годовых. В случаях изменения ставки рефинансирования Банка России, на остаток непогашенной задолженности по каждому Кредиту, начиная со дня, с которого применяется измененная ставка рефинансирования Банка России, и до даты очередного изменения ставки рефинансирования Банка России, не включая такую дату, или, если ставка рефинансирования Банка России не изменилась, до даты погашения каждого Кредита, проценты начисляются исходя из измененной ставки рефинансирования Банка России;
- штрафные санкции: 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

- **Заинтересованное лицо:** член Правления Банка Першин М.С.
- **Основание заинтересованности:** член Правления Банка – г-н Першин М.С. является одновременно членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Омский бекон» (ОГРН 1025501857325), Открытого акционерного общества «Уфимский мясоконсервный комбинат» (ОГРН 1020202392187) и Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211), являющихся выгодоприобретателями по сделкам поручительства.

Заключенные Банком (Кредитор) с Обществом с ограниченной ответственностью «ПРОДО Коммерц» (ОГРН 5087746394181) (Поручитель) договоры поручительства:

а) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Омский бекон» (ОГРН 1025501857325) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 250 000 000,00 (двести пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

б) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Уфимский мясоконсервный комбинат» (ОГРН 1020202392187) (Должник) по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 200 000 000,00 (двести миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

в) Договор поручительства в обеспечение в полном объеме обязательств Открытого акционерного общества «Мясокомбинат Клинский» (ОГРН 1035003950211) (Должник)

по Соглашению о кредитовании в российских рублях между Банком и Должником, на следующих условиях:

- Банк предоставляет Заемщику кредиты, общая сумма фактической задолженности по которым в любой день действия Соглашения не может превышать 150 000 000,00 (сто пятьдесят миллионов 00/100) рублей,
- Срок действия Соглашения – не более 12 (двенадцати) месяцев,
- Процентная ставка – не более 15 % (пятнадцати процентов) годовых,
- штрафные санкции в размере 1/365 или 1/366 (в соответствии с действительным числом календарных дней в году) двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей в день, за который производится начисление неустойки, от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

2010 год не отличался для Альфа-Банка заключением крупных сделок

По результатам 2010 года были приняты решения о: выплате дивидендов: по размещенным обыкновенным именным акциям Альфа-Банка за счет нераспределенной прибыли 2008 года в размере 3 813 607 872 рубля, размер которых на одну обыкновенную акцию был определен в 64 рубля; о выплате дивидендов денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичной форме в срок не позднее 60 дней со дня принятия внеочередным Общим собранием акционеров Альфа-Банка решения о выплате (объявлении) дивидендов. (Протокол внеочередного Общего собрания акционеров №03-2010 от 14.12.2010).

Состав Совета директоров, включая информацию об изменениях в составе

Йонах Йоханн.
Фридман Михаил Маратович
Сысуев Олег Николаевич
Луканов Александр Константинович
Шмида Петр
Авен Петр Олегович
Хвесюк Рушан Федорович
Каримов Ильдар Альфредович
Косогов Андрей Николаевич
Кнастер Александр
Косов Николай Николаевич

21.06.2010 года решением годового Общего собрания акционеров Альфа-Банка (Протокол № 01-2010 от 21.06.2010) в состав Совета директоров был избран г-н Косов Николай Николаевич. Иных изменений в составе Совета директоров Альфа-Банка в отчетный период не было.

Сведения о членах Совета директоров, в том числе краткие биографические данные и владение акциями Альфа-Банка

Члены Совета директоров Альфа-Банка акциями Альфа-Банка не владеют.

Иные сведения о членах Совета директоров, в том числе краткие биографические данные,

можно запросить в Дирекции по информационной политике и связям с общественностью или найти на сайте Банка:

www.alfabank.ru

Состав Правления Банка

Хвесюк Рушан Федорович
Председатель Правления

Соколов Андрей Борисович
Первый заместитель Председателя Правления

Бакстер Эндрю Джон
заместитель Председателя Правления;

Меднов Сергей Алексеевич

Марей Алексей Александрович;

Кауфман Эдуард Стивен;

Новиков Валерий Владимирович;

Першин Максим Сергеевич;

Поз Илья Владимирович.

С 1 июля 2010 года досрочно прекращены полномочия члена Правления — заместителя Председателя Правления Банка Татарчука Владимира Валентиновича **(Протокол №16-2010 от 28.06.2010)**. С 9 августа 2010 года в состав Правления избраны Першин Максим Сергеевич и Поз Илья Владимирович **(Протокол №25-2010 от 09.08.2010)**

Сведения о Председателе и членах Правления, в том числе краткие биографические данные и владение акциями Альфа-Банка

Члены Правления и Председатель Правления Банка акциями Альфа-Банка не владеют. Иные сведения о членах Правления, в том числе краткие биографические данные и владение акциями можно найти на сайте Банка:

www.alfabank.ru

Критерии определения и размер вознаграждения Председателю Правления и членам Правления Банка определяются в соответствии с Положением о Правлении ОАО «АЛЬФА-БАНК, ПОЛОЖЕНИЕМ об оплате труда работников ОАО «АЛЬФА-БАНК»,Положением о премировании работников ОАО «АЛЬФА-БАНК», Положением о долгосрочном премировании работников ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка по результатам 2010 года, составил 453 167 849 руб. 22 коп.

Критерии определения и размер вознаграждения членам Совета директоров Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации решениями Общих собраний акционеров Банка.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров Банка по результатам 2010 года, составил 199 038 355 руб. 72 коп.

Партнеры

ГРУППА «АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ»

Группа «АльфаСтрахование» объединяет ОАО «АльфаСтрахование», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», ЗАО «АВИКОС», ОАО Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)», ООО «АльфаСтрахование-МС», ООО Медицинская страховая компания «ВИРМЕД», ООО «Медицина АльфаСтрахования», ООО «АльфаМедПроект», ООО Медицинская страховая компания «АсСтра» и ОАО Страховая компания «Москва».

Собственные средства Группы «АльфаСтрахование» составляют более 8,5 млрд рублей. Согласно лицензии Группа предлагает более 100 страховых продуктов, включая продукты по страхованию жизни и страхованию от несчастного случая. На территории России страховую деятельность осуществляют более 400 региональных представительств.

Группа «АльфаСтрахование» имеет аккредитацию в крупнейших банках, среди которых Сбербанк России, Альфа-Банк, ВТБ, ВТБ24, Газпромбанк, Россельхозбанк, Райффайзенбанк, Банк Москвы, МДМ Банк, Юникредит, и входит в официальный список страховщиков, участвующих в страховании имущества клиентов этих банков.

Чистая прибыль Группы за 2010 год составила 510 млн рублей. Сборы Группы за 2010 год составили 33,3 млрд рублей.

Основные принципы

Группа «АльфаСтрахование» имеет репутацию надежной и устойчивой компании, которая подтверждена перестраховочными программами в крупнейших компаниях мира: Мюн-

хенское перестраховочное общество (Munich Re), Швейцарское перестраховочное общество (Swiss Re), Ганноверское перестраховочное общество (Hannover Re), СКОР (SCOR), Кельнское перестраховочное общество (Gen Re), Партнер Ре (Partner Re), а также корпорация Lloyd's of London, сотрудничество с которой осуществляется через международных брокеров Willis Limited, Marsh, AON Benfield и других.

По данным исследований рейтингового агентства «Эксперт РА» Группа «АльфаСтрахование» входит в десятку лидеров открытого страхового рынка. В январе 2011 года агентство подтвердило присвоенный Группе «АльфаСтрахование» в 2003 году наивысший рейтинг надежности А++. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по рейтингам Группы «АльфаСтрахование» на «Стабильный» и подтвердило национальный рейтинг на уровне «A+(rus)».

Основа работы Группы – совершенствование сервиса и разработка новых страховых продуктов, отвечающих индивидуальным потребностям конкретного клиента. Правильность выбранной стратегии подтверждает признание профессионалов рынка. В 2010 году Группа получила премию «Финансовая Элита России 2005-2010» в номинации «Признание клиентов», став лучшей компанией пятилетия.

Клиенты

Услугами Группы пользуются около 1,5 млн частных клиентов и более 100 тысяч компаний, среди которых можно выделить ведущие банки, крупнейших судовладельцев и перевозчиков, предприятия атомной энергетики, металлургии и машиностроения, представительства крупнейших зарубежных компаний, общественные и государственные организации и учреждения:

BEIERSDORF | Campina | Dirol Cadburry | DPD Russia | Electronic Arts Russia | Fitch Ratings | Frito Lay Russia | GOLDEN TELECOM | LG | METRO Cash&Carry | MIRAX Group | Navteq

CIS | Philips | Robert Bosch | Sony CIS | Sony Ericsson | TNT Express | Wimm Bill Dann | Urals Energy | X5 Retail Group | Абсолют Банк | ГК «Айсберри» | ОАО «Альфа-Банк» | ОАО «Архангельский ЦБ» | Аэрофлот – Российские Авиалинии | Белгородоблгаз | ГК «Беломортранс» | ОАО «Волга» | ВымпелКом | ЗАО «Даймлер АГ» | Банк «Дельта Кредит» | ГК «ДОН-Строй» | ЕвразХолдинг | ЗАО «Евроцемент Груп» | Казаньоргсинтез | ИД «КоммерсантЪ» | КЭС Холдинг | Группа «Лакталис» | ОАО «Ленэнерго» | ООО «Лесопромышленная компания Континенталь Менеджмент» | ГК «Мегаполис» | Холдинг «Металлоинвес» | ОАО «Магнитогорский Металлургический Комбинат» | Монди Сыктывкарский ЛПК | ОАО «Моэск» | ГК «Независимость» | НОВАТЭК | ГМК «Норильский никель» | Объединенная депозитарная компания | Пенсионный фонд РФ | ГК»»Разгуляй» | Ригла | ГК «Рольф» | Россельхозбанк | Русдрагмет | ОАО «Славнефть-ЯНОС» | Совтрансавто | УК «Солнечные продукты» | Группа СУАЛ | ТАИФ | ТНК-ВР | Трансконтейнер | ЗАО «Трансмашхолдинг» | Транснефтепродукт | ОАО «Тюменьэнерго» | Федеральная служба РФ по контролю за оборотом наркотиков | Федеральная таможенная служба РФ | ОАО «ФСК ЕЭС».

Признание

Руководители Группы «АльфаСтрахование» заняли первые строчки ежегодного авторитетного рейтинга «ТОП-1000 российских менеджеров», совместного проекта Ассоциации Менеджеров и Издательского дома «Коммерсантъ», в следующих категориях: высший Руководитель, Финансовый директор, Коммерческий директор, Директор по маркетингу, Директор по управлению персоналом, ИТ-директор, Директор по общественным и корпоративным связям.

Группа «АльфаСтрахование» получила премию SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2010 году в номинации «Страховая компания года».

Группа «АльфаСтрахование» признана победителем конкурса Национальной общественной премии транспортной отрасли России «Золотая Колесница» в номинации «Лидер страхования организаций и предприятий транспорта России».

Группа «АльфаСтрахование» заняла одно из лидирующих мест в рейтинге деловой репутации российских страховщиков согласно результатам репутационного аудита, проведенного холдингом «Ромир».

Группа «АльфаСтрахование» заняла первое место среди самых быстрорастущих компаний финансового сектора России в 2010 году по версии журнала «Секрет фирмы», входя-

щего в Издательский дом «Коммерсантъ». В общем рейтинге «ТОП-200 самых динамично развивающихся компаний России», Группа «АльфаСтрахование» заняла 10-е место.

Группа «АльфаСтрахование» во второй раз стала лауреатом Всероссийской премии в области государственных закупок «ГОСконтракТ».

Группа «АльфаСтрахование» стала лауреатом VI Ежегодной премии «Автодилер года 2010» в номинации «Страховая компания». Премия вручалась в рамках XIII Всероссийского Автофорума «Гонка на выживание в условиях нестабильного спроса».

«АльфаNEWS», корпоративная газета Группы «АльфаСтрахование», стала лауреатом всероссийского конкурса «Пресс-служба года-2010». Газета была признана одной из лучших в номинации «Корпоративное СМИ».

Управляющая компания «Альфа-Капитал»

Управляющая компания «Альфа-Капитал» — один из лидеров рынка управления активами в России, ведет свою деятельность с 1996 года. Основные направления бизнеса УК «Альфа-Капитал» — управление имуществом паевых инвестиционных фондов, активами негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний и корпораций, индивидуальное доверительное управление средствами крупных частных инвесторов. Бренд «Альфа-Капитал» без преувеличения можно назвать символом высокого качества услуг на рынке управления активами.

www.alfacapital.ru

2010 год — год укрепления позиций компании

2010 год был наполнен значительными событиями для УК «Альфа-Капитал». Компания осуществляла серьезные вложения в развитие своего бизнеса, следуя намеченным стратегическим целям, активно развивала свою продуктовую линейку, наращивала активы, совершенствовала систему риск-менеджмента и внутреннего контроля, улучшала систему качества предоставляемых услуг, вела развернутую деятельность по обучению и на-

бору персонала, занималась разработкой новых форм мотивации, а так же вела активную маркетинговую деятельность.

2010 год можно считать посткризисным периодом, и компания «Альфа-Капитал», приняв во внимание результаты деятельности 2009 года, продолжила укрепление своих позиций в сфере управления активами частных инвесторов, с преимущественным ориентиром на клиентский сегмент с доходом от 100 тысяч долларов США и выше.

Выбранная стратегия была удачно реализована в 2010 году. Итоги года показали, что Компания «Альфа-Капитал» получила отличные результаты именно в сегменте индивидуального доверительного управления – общее привлечение в продукты УК «Альфа-Капитал» в 2010 году составило более 16,6 млрд рублей.

Суммарные активы Компании на конец 2010 года составили 47,7 млрд рублей. Рост за год составил 22%. Что касается распределения активов, то 60% (17,1 млрд рублей) приходится на активы физических лиц, а 40% (11,6 млрд рублей) – на активы юридических лиц.

Управляющая компания получила выручку в 711,1 млн рублей, что превышает плановые показатели. Доходы компании за 2010 год превысили доходы за предыдущий, 2009 год, на 11%.

Кроме того, по итогам прошедшего года УК «Альфа-Капитал» стала лидером российского рынка по объемам продаж структурных продуктов состоятельным клиентам. Количество счетов доверительного управления за год выросло с 548 до 921. Средний размер вложений составил 10 млн рублей на счете клиента.

По привлечению в розничные паевые фонды на конец года Компания вышла на положительное сальдо – в начале и середине года наблюдалась фиксация прибыли со стороны пайщиков, которые сумели заработать на росте фондового рынка в 2009-2010 годах.

В 2010 году УК «Альфа-Капитал» изменила продуктовую концепцию: теперь клиентам предлагаются конкретные инвестиционные идеи, а не абстрактные инвестиции в фондовый или товарный рынки. Клиентам было предложено более 20 привлекательных инвестиционных идей с разными профилями по соотношению риск\доходность. Была также запущена линейка международных фолио.

В рамках стратегии развития УК «Альфа-Капитал» выделила направление риск-менеджмента в отдельную бизнес-структуру — Департамент анализа и управления рисками.

Во второй половине 2010 года состоялось обновление платформы бренда УК «Альфа-Капитал» и проведение масштабной рекламной кампании «ДЕЛАЕМ БОЛЬШЕ», разрабо-

танной при участии BBDO Russia Group. Главная идея кампании – построение долгосрочных доверительных отношений с каждым клиентом, способствуя достижению его целей.

Генеральным директором УК «Альфа-Капитал» была назначена Ирина Кривошеева. До этого она занимала должности Заместителя генерального директора и Исполнительного директора УК «Альфа-Капитал».

В 2010 году к УК «Альфа-Капитал» присоединились Александр Списивый, возглавивший Финансовый блок и Олег Кессо, возглавивший Блок по работе с розничными клиентами. Оба они также вошли в состав Правления.

Уделив в посткризисный период особое внимание усилению работы с персоналом, УК «Альфа-Капитал» добилась существенного повышения его профессионального уровня и лояльности. Проведенный в конце 2010 года ежегодный опрос мнения сотрудников Компании показал, что более 96% сотрудников удовлетворены работой в ней. Это на 33% больше аналогичного показателя предыдущего года.

Перспективы на 2011 год

Новая стратегия Компании — «ДЕЛАЕМ БОЛЬШЕ» — стратегия лидерства УК «Альфа-Капитал» на рынке доверительного управления активами, которая подразумевает как количественный рост показателей, так и качественный рост, повышение эффективности основных бизнес-процессов, внедрение новых технологий.

Основной акцент будет сделан на усиление позиций в сегменте состоятельных клиентов, на наращивание активности в розничном сегменте, а также на усиление Блока корпоративных и институциональных клиентов.

В целевых ориентирах на 2011-2013 года можно выделить увеличение суммарной доли на рынке средств доверительного управления с 1,4% до 2,3% (прирост на 64%), увеличение доли на рынке открытых паевых инвестиционных фондов до 11% (прирост на 36%), увеличение суммарных активов до 92,3 млрд рублей.

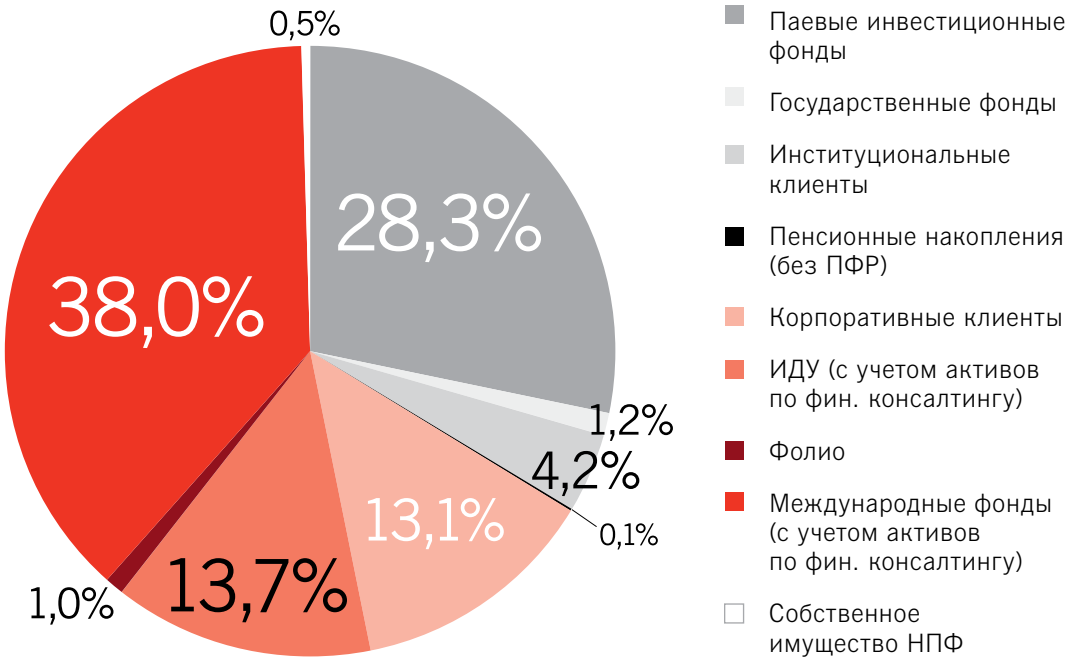
Признание рынка

По итогам 2010 года профессиональная деятельность УК «Альфа-Капитал» получила высокие оценки и рейтинги независимых экспертов:

- Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) подтвердило индивидуальный рейтинг надежности УК «Альфа-Капитал» на уровне «ААА» – максимальная надежность;

- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности и качества услуг УК «Альфа-Капитал» на уровне А++ «Исключительно высокий/наивысший уровень надежности и качества услуг»;
- УК «Альфа-Капитал» стала лауреатом Национальной премии в области бизнеса «Компания Года», учрежденной «РосБизнесКонсалтинг», одержав победу в номинации «Управляющая компания»;
- УК «Альфа-Капитал» стала лауреатом Национальной премии «Финансовая Элита России», одержав победу в номинации «Компания пятилетия»;
- Мультисемейный офис (MFO) «Альфа-Капитал» совместно со Skate's Art Market Research стал лауреатом премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards, единственной в России Премии в индустрии Private Banking & Wealth Management, как лучший арт-консультант года.

Активы под управлением УК «Альфа-Капитал» по итогам 2010 года



Финансовая отчетность

Кредитная организация
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
(ОАО «АЛЬФА-БАНК»)

Регистрационный номер 1326

БИК 044525593

Код по ОКПО 09610444

Код территории по ОКАТО 45286565000

Основной государственный регистрационный номер 1027700067328

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2011 года

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	21 531 738	17 832 988
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 075 226	18 398 712
2.1	Обязательные резервы	4 499 194	3 207 472
3	Средства в кредитных организациях	23 858 837	2 976 103
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 182 177	40 911 826
5	Чистая ссудная задолженность	587 083 364	444 873 039
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 685 391	45 730 786
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 414 065	10 467 085
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 958 363	3 913 162
9	Прочие активы	25 618 779	10 349 521
10	Всего активов	800 993 875	584 986 137
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1	7 600 000
12	Средства кредитных организаций	96 033 154	78 156 134
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	556 807 302	395 319 112
13.1	Вклады физических лиц	185 122 085	131 318 773
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 916	0
15	Выпущенные долговые обязательства	56 911 231	18 196 799
16	Прочие обязательства	7 894 006	7 110 934
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 523 266	1 262 908
18	Всего обязательств	722 607 876	507 645 887
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	59 587 623	59 587 623
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
22	Резервный фонд	2 979 381	234 861
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 661 981	1 448 365
24	Переоценка основных средств	864 883	865 154
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 835 429	15 547 645
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 645 741	-2 154 359
27	Всего источников собственных средств	78 385 999	77 340 250
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	369 846 784	496 973 881
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	95 652 562	90 912 065

Председатель Правления — Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер — М. И. Попова

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

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

Номер строки	*Наименование статьи*	*Данные за отчетный период*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	71 084 054	74 330 793
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 039 408	6 558 894
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	62 027 704	61 743 203
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 016 942	6 028 696
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	28 062 462	39 272 321
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 608 609	13 779 627
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20 730 665	24 253 281
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 723 188	1 239 413
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43 021 592	35 058 472
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:	-10 750 250	-26 060 815
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 309 717	-1 679 525
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32 271 342	8 997 657
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 853	5 650 394
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-66 568	537 396
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 188 530	-5 924 642
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 190 015	1 270 013
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 669	8 705
12	Комиссионные доходы	15 804 769	12 312 106
13	Комиссионные расходы	3 512 248	2 287 326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-13 532	-68 168
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 895 869	234 981
17	Прочие операционные доходы	1 314 466	4 154 730
18	Чистые доходы (расходы)	44 306 367	24 885 846
19	Операционные расходы	35 130 616	25 568 789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 175 751	-682 943
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 530 010	1 471 416
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 645 741	-2 154 359
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	4 645 741	-2 154 359

Председатель Правления — Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер — М. И. Попова

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	*Наименование показателя*	*Данные на начало отчетного периода*	*Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период*	*Данные на отчетную дату*
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	119 525 594	-14 450 301	105 075 293
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	59 587 623	0	59 587 623
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	59 587 623	0	59 587 623
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 810 961	0	1 810 961
1.4	Резервный фонд кредитной организации	234 861	2 744 520	2 979 381
1.5	Финансовый результат деятельности,принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	13 125 374	-2 012 928	11 112 446
1.5.1	прошлых лет	16 653 317	-9 517 448	7 135 869
1.5.2	отчетного года	-3 527 943	7 504 520	3 976 577
1.6	Нематериальные активы	132 192	-65 265	66 927
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	55 491 371	-6 735 135	48 756 236
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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:	82 701 229	13 575 116	96 276 345
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	79 884 653	10 525 932	90 410 585
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 553 668	-211 174	1 342 494
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 262 906	3 260 358	4 523 264
4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	2	0	2

Раздел «Справочно»:

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

ВСЕГО **129 200 826**,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **73 434 994**;
1.2. изменения качества ссуд **39 644 641**;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **4 648 290**;
1.4. иных причин **11 472 901**.

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

ВСЕГО **118 674 894**,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **76 766**;
2.2. погашения ссуд **79 985 014**;
2.3. изменения качества ссуд **22 186 873**;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **4 442 072**;
2.5. иных причин **11 984 169**.

Председатель Правления Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер М. И. Попова

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	*Наименование показателя*	*Норма-тивное значение*	*Фактическое значение*			
			на отчетную дату		*на предыдущую отчетную дату*	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.9		21.1	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	49.2		41.3	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	79.0		76.1	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	100.8		87.7	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Макси-мальное	21.3	Макси-мальное	17.0
			Мини-мальное	1.2	Мини-мальное	0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	353.0		194.5	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1		0.1	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	12.5		13.2	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0		0.0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0		0.0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участнивов расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0		0.0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	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) (Н19)	0.0	0.0		0.0	

Председатель Правления Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер М. И. Попова

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	*Наименование статей*	*Денежные поток 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:	26 415 184	18 301 858
1.1.1	Проценты полученные	69 982 795	71 862 390
1.1.2	Проценты уплаченные	-25 405 602	-41 555 602
1.1.3	Комиссии полученные	15 666 000	12 214 445
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 505 994	-2 241 076
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	600 975	2 876 473
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	-2 188 530	-5 110 706
1.1.8	Прочие операционные доходы	828 143	3 729 530
1.1.9	Операционные расходы	-22 703 475	-21 879 923
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6 859 128	-1 593 673
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	18 225 817	-76 942 714
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 291 722	-2 482 125
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 534 954	-11 941 765
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-163 468 414	52 550 121
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-12 575 499	-1 668 607
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-7 599 999	-145 023 489
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	18 574 350	-12 732 523
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 127 670	36 706 057
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 361	-1 265 014
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	36 261 000	7 075 674
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	529 024	1 838 957
1.3	**Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст.1.2)**	**44 641 001**	**-58 640 856**

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»	-15 781 755	-19 126 495
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3 427 871	1 065 281
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	-846 191	-808 181
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26 759	196 132
2.7	Дивиденды полученные	12 669	8 705
2.8	**Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)**	**-13 160 647**	**-18 664 558**
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	22 513 567
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	-3 813 608	0
3.5	**Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)**	**-3 813 608**	**22 513 567**
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	268 429	7 525 688
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27 935 175	-47 266 159
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	35 994 568	83 260 727
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	63 929 743	35 994 568

Председатель Правления Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер М. И. Попова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АЛЬФА-БАНК» за 2010 год аудиторской организации ЗАО «Интерком-Аудит»

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, действительная 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, действительная 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.

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

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 публикуемую консолидированную 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.

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 «0 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» **Ю.Л. Фадеев**
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)

Руководитель аудиторской проверки: **Е.В. Коротких**
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)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 1 января 2011 года

Код формы по ОКУД 0409802
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	*Статьи консолидированного балансового отчета*	*Данные на отчетную дату*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	10	11
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	21 696 341	18 052 916
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	37 307 874	34 803 036
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	23 219 246	18 886 282
2.1.1	Обязательные резервы	4 508 679	3 224 201
3	Средства в кредитных организациях	27 077 491	6 100 365
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 310 388	43 079 656
5	Чистая ссудная задолженность	645 117 394	505 406 843
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 075 671	40 839 166
7	Инвестиции в зависимые организации	3 497 189	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 865 716	12 604 655
9	Положительная деловая репутация	7 346 169	1 720 781
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 968 152	7 322 738
11	Прочие активы	30 611 700	11 424 059
12	Всего активов	899 874 085	681 354 215
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1	7 600 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1	7 600 000
14	Средства кредитных организаций	88 522 783	66 820 583
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	653 792 325	497 720 708
15.1	Вклады физических лиц	248 261 601	209 086 299
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 916	0
17	Выпущенные долговые обязательства	57 037 533	18 485 254
18	Прочие обязательства	13 289 409	9 731 389
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 562 113	1 736 596
20	Всего обязательств	817 643 080	602 094 530
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
21	Средства акционеров (участников)	59 587 623	59 587 623
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
24	Резервный фонд	3 296 879	575 423
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 694 055	1 535 567
26	Переоценка основных средств	1 419 453	1 365 607
27	Переоценка активов и обязательств участ ников группы — нерезидентов	458 243	185 738
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 590 963	19 589 064
29	Неиспользованная Прибыль (убыток) за отчетный период	6 372 828	- 5 152 014
30	Доля малых акционеров (участников)	0	- 238 284
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	456 067
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	- 694 351
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	82 231 005	79 259 685
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства	399 325 461	534 064 957
33	Выданные гарантии и поручительства	115 497 639	120 782 344

Председатель Правления — Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер — М. И. Попова

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2010 год

Код формы по ОКУД 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	*Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках*	*Данные на отчетную дату*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	76 451 530	82 022 770
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 030 345	5 494 055
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	67 827 376	70 115 671
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	545
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 593 809	6 412 499
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29 897 116	44 909 048
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 278 709	14 474 732
2.2	По привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	22 871 978	29 073 640
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 746 429	1 360 676
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	46 554 414	37 113 722
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:	- 9 460 489	- 29 658 848
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 612 677	- 1 713 912
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	37 093 925	7 454 874
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	520 540	5 156 054
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 995	538 966
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 4 457 727	- 3 599 213
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	5 561 918	455 768
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы — нерезидентов	2 255 822	- 577 322
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 682	8 809
12	Комиссионные доходы	16 269 226	13 078 533
13	Комиссионные расходы	4 184 609	2 480 430
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 3 564	- 70 678
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 2 914 404	- 212 767
17	Прочие операционные доходы	1 555 650	4 398 989
18	Чистые доходы (расходы)	49 467 632	24 728 905
19	Операционные расходы	38 638 085	28 613 420
20	Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 829 547	- 3 884 515
22	Начисленные (уплаченные) налоги	4 850 577	1 961 850
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 978 970	- 5 846 365
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	393 858	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 372 828	- 5 846 365
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	6 372 828	- 5 152 014
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	- 694 351

Председатель Правления — Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер — М. И. Попова

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 1 января 2011 года

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер п/п	*Наименование статьи*	*Данные за отчетный период*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»		
1.2	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк»	100.000	100.000
1.3	Amsterdam Trade Bank N.V.	100.000	100.000
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Сосны» (Общество с ограниченной ответственностью «Пансионат отдыха с лечением «Сосны»)	100.000	100.000
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»	100.000	100.000
1.6	Alforma Capital Markets (USA), Inc. (Alfa Capital Markets (USA), Inc.)	100.000	100.000
1.7	Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг»	100.000	100.000
1.8	Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытое акционерное общество	100.000	85.028
1.9	Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость»	100.000	100.000
1.10	Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Девелопмент»	0.000	100.000
1.11	Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон»	0.000	100.000
1.12	Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Доминион»	0.000	100.000
1.13	Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Инвест»	100.000	100.000
1.14	Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Проперти»	100.000	100.000
1.15	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	29.900	0.000
1.16	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»	100.000	0.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	120 473 919.0	122 340 353.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	14.3	18.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	102 261 220.0	90 502 844.0

Председатель Правления — Р. Ф. Хвесюк
Главный бухгалтер — М. И. Попова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по публикуемой консолидированной отчетности головной кредитной организации в составе банковской (консолидированной) группы ОАО «Альфа-Банк» за 2010 год Аудитора «Интерком-Аудит»

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

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, действительная 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, действительная 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.

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридичес-

ких 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 публикуемой консолидированной отчетности головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно, состоящей из:

- консолидированного балансового отчета на 01.01.2011 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год,
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2011 года.

В состав публикуемой консолидированной отчетности включены данные отчетности ОАО «АЛЬФА-БАНК», Акционерного общества Дочерний Банк «Альфа-Банк», Amsterdam Trade Bank N.V., Банка «Северная Казна» ОАО, Alfa Capital Holdings (Cyprus) LTD на 01 января 2011 г.

Аудит годового отчета ОАО «АЛЬФА-БАНК» за 2010 год проведен аудиторской организацией ЗАО «Интерком-Аудит», аудиторское заключение от 23.05.2011 г.

Аудит финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний Банк «Альфа-Банк» проведен аудиторской организацией PricewaterhouseCoopers LLP, аудиторское заключение от 18.03.2011 г. Данные Дочерний Банк «Альфа-Банк» включены без учета событий после отчетной даты ввиду несущественности влияния на отчетность участника группы.

Данные Amsterdam Trade Bank N.V. включены на основании финансовой информации, изложенной в специальном аудиторском заключении аудиторской организации KPMG Accountants N.V. от 21.03.2011 г.

Данные Amsterdam Trade Bank N.V. включены без учета событий после отчетной даты ввиду несущественности влияния на отчетность участника группы.

Аудит годового отчета Банка «Северная Казна» ОАО за 2010 год проведено Обществом с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», аудиторское заключение от 05.04.2011 г.

Аудит финансовой отчетности Alfa Capital Holdings (Cyprus) LTD проведен аудиторской организацией ZAO PricewaterhouseCoopers Audit, аудиторское заключение от 20.04.2011 г.

Данные отчетности дочерних компаний ОАО «АЛЬФА-БАНК»: Alforma Capital Markets, Inc., Общество с ограниченной ответственностью «Сосны», Общество с ограниченной ответственностью «Залесье», Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент», «Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг», Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость», Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Проперти», Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон» не включены в публикуемую консолидированную отчетность ввиду несущественности влияния на отчетность банковской (консолидируемой) группы в соответствии с п.1.16. Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. №191-П «О консолидированной отчетности» (суммарная валюта баланса участников и их дочерних компаний составляет менее 1% валюты баланса ОАО «АЛЬФА-БАНК»).

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

Ответственность аудируемого лица за публикуемую консолидированную отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности публикуемой консолидированной 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 публикуемая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в публикуемой консолидированной отчетности и рас

крытие 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 публикуемой консолидированной 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 публикуемой консолидированной отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению публикуемая консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2010 г., результаты их финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления публикуемой консолидированной отчетности.

25 мая 2011 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит» **Ю.Л. Фадеев**
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)

Руководитель аудиторской проверки: **Е.В. Коротких**
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)

Справочная информация

Генеральная лицензия
ЦБ РФ №1326 от 29 января 1998 года

Центральный офис

107078, Москва,
ул. Каланчевская, 27
Тел.: + 7 495 620 91 91
+ 7 495 974 25 15
Телекс: 412089 ALFARU
S.W.I.F.T.: ALFA RU MM
E-mail: mail@alfabank.ru
www.alfabank.com
www.alfabank.ru

Корпоративно-Инвестиционный Банк

Со-Руководитель Блока
Эдуард Кауфман

Со-Руководители
корпоративного бизнеса
Илья Поз
Максим Першин

Тел.: + 7 495 795 36 36
Факс: + 7 495 745 87 07
E-mail: mail@alfabank.ru

Розничный банк и потребительское кредитование

Руководитель Блока
Алексей Марей

Тел.: + 7 495 786 29 74
Факс: + 7 495 788 69 34
E-mail: mail@alfabank.ru

Отдел аналитических исследований

Директор по аналитическим исследованиям
Петер Сопо

Тел./ Факс: + 7 495 783 50 05
E-mail: mail@alfabank.ru

Управление рынков и акций

Управляющий директор —
Начальник Управления
Майкл Пиджиолис

Тел.: + 7 495 795 36 49
Факс: + 7 495 745 78 97
E-mail: mail@alfabank.ru

Управление международного и торгового финансирования

Начальник Управления
Дмитрий Минаев

Тел.: + 7 495 792 58 40
Факс: + 7 495 792 58 43
E-mail: mail@alfabank.ru

Управление корпоративных структур и проектов

Директор по связям
с инвесторами
и корпоративным
структурам
Светлана Демяшкевич

Тел.: + 7 495 795 36 41
Факс: + 7 495 786 48 72
E-mail: ir@alfabank.ru

Управление производных инструментов, Управление долговых ценных бумаг и деривативов

Управляющий Директор
по работе с долговыми
ценными бумагами
и деривативами,
Начальник Управления
Саймон Вайн

Тел.: + 7 495 792 58 44
+ 7 495 788 03 09
Факс: + 7 495 788 67 17
E-mail: mail@alfabank.ru

Дирекция по информационной политике и связям с общественностью

Директор
по информационной
политике и связям
с общественностью
Леонид Игнат

Тел.: + 7 495 788 69 79
Факс: + 7 495 788 69 81
E-mail: mail@alfabank.ru

Амстердамский Торговый Банк (Amsterdam Trade Bank N.V.)

Руководитель
Мартин Чурда

Herengracht 469-475,
1017BS, Amsterdam,
Netherlands

Tel. + 31 (0)10 713 8315
Fax + 31 (0)20 5209 429
info@atbank.nl
www.atbank.nl

Alforma Capital Markets Inc.

Руководитель
Дэвид Дэнсон

1270 Avenue of Americas,
New York,
New York 10020,
USA

Tel.: + 1 212 421 75 00
Fax: + 1 212 421 86 33

www.alfabank.ru