

## **Зміст:**

- Звіт незалежних аудиторів щодо фінансової звітності
- Загальна інформація про діяльність банку
- Баланс ПАТ «Альфа-Банк» за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
- Звіт про фінансові результати ПАТ «Альфа-Банк» за 2010 рік
- Звіт про сукупні прибутки та збитки ПАТ «Альфа-Банк» за 2010 рік
- Звіт про рух грошових коштів ПАТ «Альфа-Банк» за 2010 рік
- Звіт про власний капітал ПАТ «Альфа-Банк» за 2010 рік
- Примітка 1. Облікова політика
- Примітка 2. Економічне середовище, в якому банк здійснює свою діяльність, ризики з цим пов'язані
- Примітка 3. Перехід на нові переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти
- Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти
- Примітка 5. Торгові цінні папери
- Примітка 6. Кошти в інших банках
- Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів
- Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж
- Примітка 9. Інвестиційна нерухомість
- Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
- Примітка 11. Інші фінансові активи
- Примітка 12. Інші активи
- Примітка 13. Кошти банків
- Примітка 14. Кошти клієнтів
- Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком
- Примітка 16. Інші залучені кошти
- Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями
- Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання
- Примітка 19. Інші зобов'язання
- Примітка 20. Субординований борг
- Примітка 21. Статутний капітал
- Примітка 22. Резервні та інші фонди банку
- Примітка 23. Процентні доходи та витрати
- Примітка 24. Комісійні доходи та витрати
- Примітка 25. Інші операційні доходи
- Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати
- Примітка 27. Витрати на податок на прибуток
- Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
- Примітка 29. Звітні сегменти
- Примітка 30. Управління фінансовими ризиками
- Примітка 31. Управління капіталом
- Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку
- Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів
- Примітка 34. Операції з пов'язаними особами
- Примітка 35. Події після дати балансу
- Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)



## Загальна інформація про діяльність банку

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є грошова одиниця України. Звіт складено у тисячах гривень.

Публічне акціонерне товариство «Альфа-Банк» (надалі – Банк) створене і діє відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», інших актів законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту.

Банк зареєстровано Національним банком України 26.01.2001 року за №158 і є правонаступником усіх прав і зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Альфа-Банк», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 27 жовтня 2000 року (Протокол № 3/2000) та виступав правонаступником Акціонерного Комерційного Банку «Київський інвестиційний банк», що був створений відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 22 липня 1997 року (Протокол № 1) і виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний Банк «Київінвестбанк», створений за рішенням зборів учасників від 21 листопада 1995 року, який у свою чергу виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного Банку споживчої кооперації «Віто», створений відповідно до установчого договору від 18 листопада 1992 року і зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158.

19.08.2009 року назва Закритого акціонерного товариства «Альфа-Банк» була змінена на Публічне акціонерне товариство «Альфа-Банк», зареєстрована нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк» та отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк».

Банк зареєстровано в Україні та є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/б.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства, акції якого розподіляються між засновниками. Публічне акціонерне товариство може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій, які не можуть розповсюджуватися шляхом підписки. Акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Істотною участю в Банку на кінець звітного періоду володіли наступні акціонери:

- АВН Ukraine Limited (Кіпр) – пряма участь в розмірі 80.1013% статутного капіталу Банку, яка є для Банку материнською компанією та є крупним іноземним інвестором Банку. Опосередкованою участю в Банку за цим акціонером володіє АВН Holdings S.A. (Люксембург) в розмірі 80.1013% статутного капіталу Банку;
- Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Росія) – пряма участь в розмірі 19.8986% статутного капіталу Банку, яке є наступним після материнської компанії великим акціонером та іноземним інвестором. Опосередкованою участю в Банку за цим акціонером володіє Відкрите акціонерне товариство «АБ Холдінг» (Росія) в розмірі 19.8986% статутного капіталу Банку.

Кінцевими власниками банку є 3 фізичних особи, найбільшими частками володіють Михайло Фрідман, Герман Хан, Олексій Кузьмічов. Кожна з фізичних осіб не має окремого контрольного голосу в Банку або вирішального впливу на керівництво Банку.



Частка учасника Банку - фізичної особи-резидента Борецького О.І. – на кінець звітного періоду складає 0.0001%.

Інших іноземних інвесторів, крім АВН Ukraine Limited (Кіпр) та Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Росія), які володіють часткою статутного капіталу банку - немає.

Керівництво Банку не володіє акціями.

Банк у звітному році не проводив злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку.

Відповідно до законодавства України та Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління:

- Загальні збори;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом управління Банком є Загальні збори акціонерів. До виключної компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- внесення змін до Статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку і збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання Голови та членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради (якщо буде прийняте рішення про укладення таких угод та/або про виплату винагороди);
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради;
- обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- обрання комісії з припинення Банку;

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законами України або Положенням про Загальні збори Банку.
- інших питань, передбачених Статутом.

Відповідно до Статуту органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

Посадовими особами органів управління Банку визнаються Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Спостережної Ради, Голова та члени Ревізійної Комісії.

Керівниками Банку є Голова та члени Спостережної Ради Банку, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів банку.

Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних зборів, а також для контролю і регулювання діяльності Правління Банку, створена Спостережна Рада, що діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну Раду, яке затверджується Загальними зборами.

До виключної компетенції Спостережної Ради, передбачених Статутом Банку та Положенням про Спостережну Раду Банку, входять:

- прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, але, при цьому, рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається Загальними зборами.
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- прийняття рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Банку; затвердження положень щодо філій та представництв Банку, статутів дочірніх підприємств Банку;
- ініціювання в разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» і цим Статутом;
- обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління, контроль за їх діяльністю;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до цих трудових договорів (контрактів), встановлення розміру їх винагороди; контроль за діяльністю Правління Банку;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання Членів Правління Банку;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

- вирішення питань про заснування або участь Банку чи дочірніх підприємств у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом створення або вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, за винятком випадку припинення діяльності юридичної особи, учасником якої є Банк;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору;
- надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради згідно із Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Спостережну Раду або передані на вирішення Спостережною Радою Загальними зборами.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». Компетенція Спостережної Ради може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту, Положення про Спостережну Раду або прийняття відповідного рішення Загальними зборами.

Члени Спостережної Ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради.

До компетенції Правління належить вирішення відповідно до цього Статуту всіх інших питань діяльності Банку, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку, зокрема:

- Організація поточного планування доходів і видатків Банку.
- Подання на затвердження Спостережній Раді бюджету Банку на рік і кошторисів адміністративно-господарських видатків на квартал.
- Затвердження структури і штатного розкладу Банку, внесення в них змін і доповнень.
- Вирішення всіх інших питань діяльності Банку, крім тих, які належать до компетенції інших органів управління і посадових осіб Банку, а також питань, що належать до компетенції Загальних Зборів акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку, повноваження по вирішенню яких делеговані Правлінню.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за прийняті ними рішення, за виконання рішень Загальних Зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

Члени Правління у випадку невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України, а також майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку внаслідок порушення покладених на них обов'язків.

Ревізійна комісія здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку і діє відповідно до чинного законодавства України, Статуту та Положення про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними Зборами.

Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;
- виносить на Загальні Збори або Спостережної Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності 10 (десятьма) і більше відсотками голосів;
- має право вносити пропозиції до порядку денного Зборів та вимагати скликання позачергових Зборів.

Банк є універсальним банком, який надає послуги всім видам клієнтів: банкам, міжнародним фінансовим установам, великим клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, фізичним особам.

Стратегічною метою Банку є побудова великого універсального банку, який працює у всіх сегментах. Основними стратегічними напрямками розвитку банку в економічному полі України є:

- якісне і надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- активна участь у грошово-кредитному забезпеченні розвитку економіки і зростання добробуту українського народу;
- подальше підвищення капіталізації, підтримання достатнього рівня ліквідності та збалансування активно-пасивних операцій за термінами, як основи для збільшення обсягів діяльності при повному забезпеченні надійності та стабільності банку;
- залучення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на фінансування потреб клієнтів банку, їх розрахункове і касове обслуговування, виконання валютних та інших банківських операцій;
- зростання конкурентоспроможності банку шляхом збільшення обсягів робочих активів та довгострокових ресурсів, мінімізації ризиків, оптимізації системи кредитного менеджменту, розширення спектру банківських послуг та укріплення матеріально-технічної бази банку;
- забезпечення високої якості кредитної діяльності завдяки ефективній системі ризик-менеджменту, нових розробок в сфері управління кредитною діяльністю, подальша кредитна підтримка реалізації інноваційно-інвестиційних проектів українських підприємств;
- розвиток і впровадження нових банківських послуг в сфері електронних технологій, перш за все пластикових карток, POS – терміналів, банкоматів, електронних грошей та інших;
- удосконалення дворівневої структури управління та організації менеджменту банку.

Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів, надання різноманітних послуг клієнтам та контрагентам.

За станом на кінець звітного 2010 року контрагентами банку були:

- 175 банків-резидентів, філій банків та Національний банк України;



- 136 банків-нерезидентів та філій банків-нерезидентів з різних країн світу;
- 182 підприємства та представництва нерезидентів;
- 5 756 суб'єктів господарювання, підприємств та компаній різних галузей;
- 137 державних, казенних, комунальних підприємства;
- 23 фермерських господарства;
- 235 небанківських фінансових установ;
- 99 страхових компанії;
- 126 некомерційних, благодійних та громадських організацій;
- 4997 фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності;
- 80 новостворених підприємств;
- 1 237 262 фізичних осіб;
- 84 приватних нотаріусів та адвокатів;
- 1 141 фізична особа - нерезидент.

Станом на кінець звітного 2010 року у Банка були наступні залишки за операцій з банками-контрагентами:

Вид заборгованості:	сума, в тис. грн.
- кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках	3 523 387
- депозити розміщені в банках зі строком погашення до трьох місяців	778 495
- кредити, що надані банкам без урахування резервів	1 488 756
- дебіторська заборгованість за розрахунками за конверсійними операціями з банками	960 559
- дебіторська заборгованість	689
- кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	164 248
- депозити отримані від банків	814 986
- кредити, отримані від банків, в тому числі	3 740 631
- зобов'язання по кредитах отриманих від Національного банку України	1 617 237
- кредиторська заборгованість за розрахунками за конверсійними операціями з банками	963 915

Великий обсяг операцій припадає на операції з корпоративними клієнтами, до складу яких входять юридичні особи, фізичні особи-суб'єкти підприємницької діяльності, небанківські фінансові установи, клієнти, що утримуються за рахунок бюджету органів державної влади та місцевого самоврядування, страхові компанії - юридичні особи та інші, а саме:

- кредити надані корпоративним клієнтам без урахування резервів включають: 17 390 106 тис. грн. - заборгованість за кредитами підприємств, 750 007 тис. грн. - заборгованість за кредитами наданими клієнтам, що утримуються за рахунок бюджету органів державної влади та місцевого самоврядування, 3 630 тис. грн. - заборгованість за кредитами фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності;
- облігації місцевих позик - 82 261 тис. грн.;
- облігації підприємств - 788 206 тис. грн.;
- акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком – 400 тис. грн.;
- кошти клієнтів юридичних осіб - 4 539 411 тис. грн.
- кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 5 952 712 тис. грн. та інші.

На кінець дня 31 грудня 2010 року Банк мав наступні залишки за операціями з фізичними особами:

- іпотечні кредити фізичним особам – 575 540 тис. грн.;
- споживчі кредити фізичним особам – 4 188 313 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками - 11 633 тис. грн.;
- кошти клієнтів фізичних осіб - 5 113 848 тис. грн.

Банк є членом наступних міжбанківських об'єднань, бірж, асоціацій:

- Асоціації Українських Банків (АУБ);
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз";
- Асоціації "Регіональний Фондовий Союз";
- Українського національного комітету міжнародної торгової палати;
- Американської Торгової Палати;
- Асоціація «Перша фондова торговельна система» («ПФТС»);
- Всеукраїнський депозитарій цінних паперів;
- Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій («СВІФТ»);
- Асоціації "УНГ Членів та користувачів "УкрСВІФТ";
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА»;
- Українського процесингового центру («УПЦ»);
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Європейської Бізнес-Асоціації;
- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв;
- Асоціації розвитку бізнесу;
- Української міжбанківської валютної біржі;
- Фондової біржі "Перспектива" ;
- Фондової біржі "ПФТС";
- Асоціації "Українські фондові торговці";
- Міжбанківська платіжна система «Укркарт»;
- Національний депозитарій України (НДУ);
- «Київська міжнародна фондова біржа».

ПАТ «Альфа-Банк» є членом міжнародних карткових платіжних систем:

- MasterCard WorldWide;
- Visa International.

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів Western Union та «Юністрім».

Банк працює з системою Western Union у якості субагента системи на підставі договору з ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ».

Незважаючи на складну кризову ситуацію, що склалася на українському міжбанківському ринку в 2009 та 2010 роках, в умовах зниження взаємної довіри до банківської системи, ПАТ «Альфа-Банк» вдалося зберегти свої позиції на банківському ринку України. Головними завданнями проведення операцій на грошовому ринку як і раніше були підтримка ліквідності банку й дотримання

нормативів резервування. Банк працював над впровадженням нових форм ведення бізнесу, зокрема, підготовлений і успішно використовується новий порядок ведення DEPO SWAP операцій на умовах «Margin Call».

На ринку конверсійних операцій банк продовжував використовувати широкий спектр інструментів міжнародного валютного ринку. Основним завданням була побудова роботи з купівлі-продажу валюти, у максимальній мірі забезпечити та задовольнити нагальні інтереси клієнтів.

Торік Банк зберіг більшу частину своїх надійних партнерів по бізнесу, серед яких такі найбільші іноземні банки як Commerzbank AG, HSBC Bank plc, UBS AG, Bayerische Landesbank, Deutschebank AG, JPMorgan Chase Bank N.A, EAST-WEST UNITED BANK S.A., STANDARD CHARTERED BANK NEW YORK BRANCH, BAT "МДМ-Банк", BAT «НОМОС-Банк», BAT «АСБ Беларусбанк» та інші.

Банком від Національного банку України були залучені кредити рефінансування для підтримки ліквідності. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 на балансі Банку обліковувались зобов'язання за кредитами, що отримані від Національного банку України у загальній сумі 1 617 237 тис. грн.:

- за кредитним договором №59/10-08/СТ від 15.10.2008 р.;
- за кредитним договором №60/10-08/СТ від 21.10.2008 р.;
- за кредитним договором №13/09/1 від 26.02.2009 р.;
- за кредитним договором №13/09/2 від 06.03.2009 р.;
- за кредитним договором №31/09 від 06.04.2009 р.

За угодами з Національним банком України було обмежено обсяги операцій з інсайдерами та з пов'язаними особами Банку, а також обмежено операції щодо викупу власних акцій та придбання основних засобів, які не беруть участь у банківській діяльності, крім випадків, коли їх придбання здійснено шляхом звернення стягнення на майно боржників.

Банк у 2010 році приділяв увагу оптимізації існуючого портфеля цінних паперів. Із цією метою банк направив більшу частину своїх зусиль на адміністрування платіжної дисципліни емітентів цінних паперів, що перебувають у нього в портфелі. В 2010 році Банк активно здійснював операції з торговим портфелем цінних паперів.

Інформацією про діяльність Банку, послуги та фінансова звітність Банку розміщується на сайті Банку за адресою в Інтернеті [www.alfabank.com.ua](http://www.alfabank.com.ua).

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої ст.47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» за № 61 від 02.09.2009 р. та Дозволу на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» за № 61-6 від 21.09.2009 року.

У 2009 та 2010 році Банк незважаючи на фінансову кризу не здійснював припинення окремих видів банківських операцій в повному обсязі.

Банк за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не мав обмежень щодо володіння активами, крім тих які зазначені у таблиці «Активи, що надані в заставу» у примітці «Потенційні зобов'язання банку» та Примітці «Інвестиційна нерухомість». Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року. У звітному 2010 році та попередньому 2009 році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу (додатково дивись примітки «Основні засоби та нематеріальні активи» та «Потенційні зобов'язання банку»).

З початком кризових явищ в економіці країни попит на кредитування населення значно знизився, що призвело до часткового згортання програми споживчого кредитування ПАТ «Альфа-банк», але в середині 2010 року Банк почав відновлювати програми кредитування фізичних осіб,



надання нових кредитів на купівлю автомобілів та іпотеки. Одночасно, в Банку діють програми по реструктуризації та рефінансуванню існуючої заборгованості, а індивідуальний підхід до клієнта забезпечив стабілізування роздрібного кредитного портфелю. В 2010 році Банк приділяв увагу клієнтам, котрі обслуговуються в Банку в рамках зарплатних проектів. Така стратегія дозволить і надалі вибудовувати більш довготривалі стосунки між клієнтами та мінімізує втрати від кредитної заборгованості.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залученні грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції. Більш детально послуги, які надаються банком розкрито у Примітці 1.1.

Банк велику увагу приділяє захисту інтересів своїх вкладників, особливо фізичних осіб, завжди своєчасно розраховується по залученим вкладам (депозитам) фізичних осіб. Банк регулярно вносить збори до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, постійним учасником якого є з вересня 1999 року.

Структура Банку організована таким чином, щоб забезпечити здійснення всього переліку банківських операції зі зручними каналами отримання різноманітних послуг.

Кадрова стратегія банку відкриває можливості кар'єрного росту та розвитку працівників шляхом планування діяльності, її оцінки, навчання, що є запорукою та підґрунтям для динамічного розвитку Банку.

Протягом 2009 та 2010 року структура Банку постійно удосконалювалась та приводилась у відповідність до вимог швидкозростаючого бізнесу, змін у кон'юктурі ринку банківських послуг.

У кадровій політиці Банку виділено чотири основні напрямки діяльності у сфері управління персоналом: адміністрування та облік кадрів, розвиток персоналу, мотивація персоналу та забезпечення персоналом.

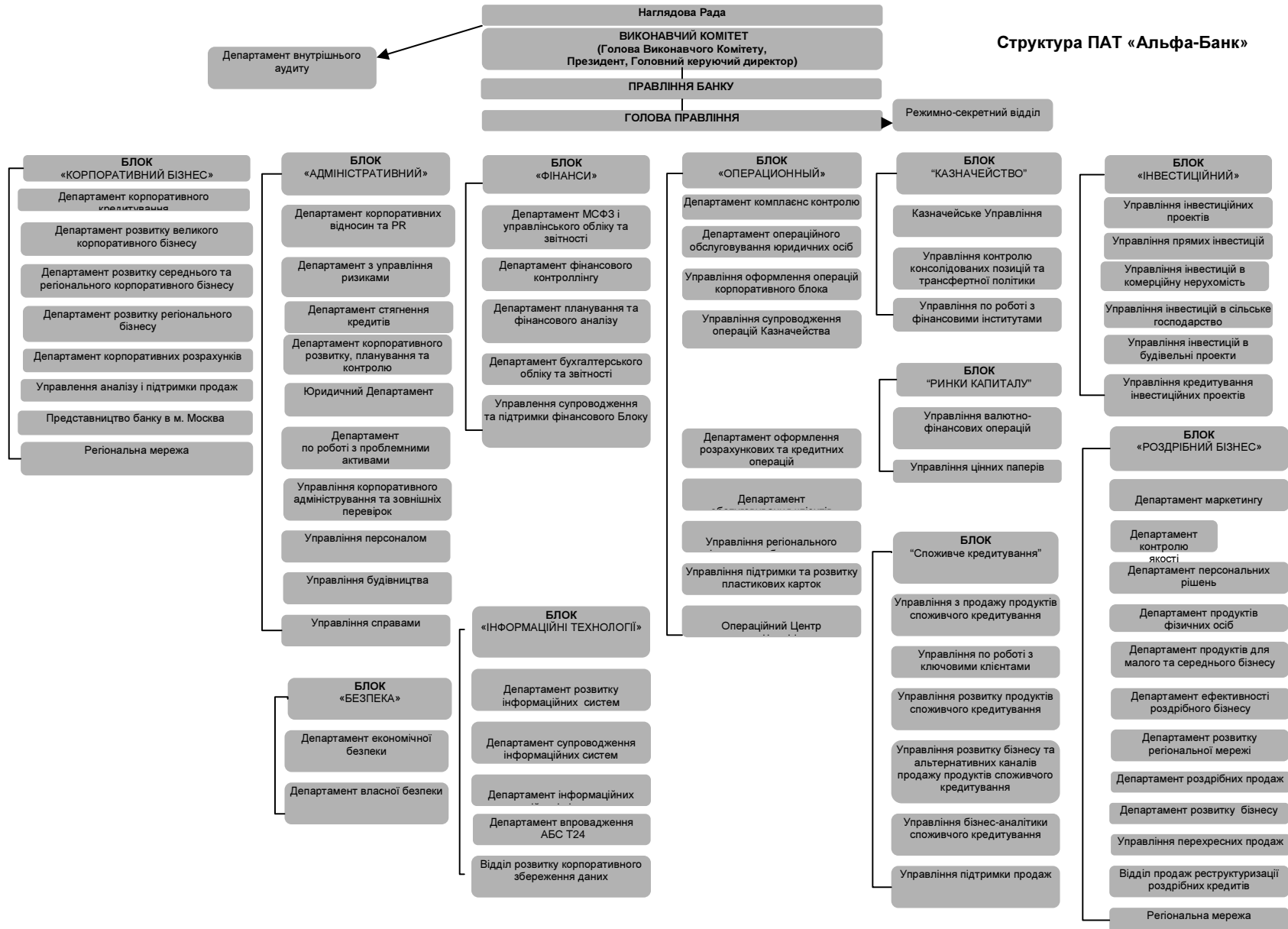
За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року загальна чисельність співробітників Банку складала - 3243 осіб, а на кінець дня 31 грудня 2009 року - 2804 осіб.

Структура банку складається з наступних підрозділів:



Річна фінансова звітність ПАТ «Альфа-Банк» за 2010 рік

Структура ПАТ «Альфа-Банк»



Станом на кінець звітного 2010 року Банк має у своїй мережі 94 відділення, у тому числі 20 відділень у м. Києві, (див. Примітку 1.1.).

**Мережа діючих відділень ПАТ «Альфа-Банк» станом на кінець дня 31.12.2010 року**



Банк динамічно розвивається та продовжується побудова нової розгалуженої регіональної мережі відділень у всіх областях України для надання послуг більш широким колам контрагентів та населенню.

В 2007-2010 роках були здійснені значні інвестиції у розвиток своєї мережі, персонал та його навчання, ІТ-системи. Для покращення умов та термінів надання банківських послуг банком впроваджується нова операційна банківська система TEMENOS «Т24» та удосконалюється операційна система АБС «Б2».

АБС TEMENOS Т24 одна з банківських систем світового рівня, яка використовується в більш ніж 600 банках по всьому світу. Особливості внутрішньої архітектури та масштабованості АБС «Т24» дозволяють підтримувати до 50 мільйонів рахунків та 5 мільйонів клієнтів. Завдяки різноманітності бізнес та функціональних модулів, гнучкості й доступності внутрішнього інструментарію програмування система може легко налаштовуватись під бізнес-необхідність силами співробітників Банку.

### Показники діяльності Банку

Банк успішно працює на ринку України більше 17 років. Банк входить до першої групи великих банків за розміром активів на 2010 рік та 2011 рік:

- 9 місце серед інших великих банків (група І: активи - більше 13000 млн. грн.) за класифікацією Національного банку України відповідно до рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 30 грудня 2009 року № 867 на 2010 рік;
- 9 місце серед інших великих банків (група І: активи - більше 14000 млн. грн.) за класифікацією Національного банку України відповідно до рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 30 грудня 2010 року № 868 на 2011 рік.

У 2010 році рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїв рейтинги 79 банкам. Методика розрахунку рейтингу надійності банків концептуально не змінилася, а була лише дещо скорегована у зв'язку зі зміною кон'юнктури ринку. Як і раніше, Агентство розподілило банки за трьома основними групами надійності – А, В та С. В 2010 році Банк увійшов до п'ятірки по рівню надійності з оцінкою «А+++» (у 2009 році було присвоєно рейтинг «А++», а у 2008 році – «А+»). При розрахунку рейтингу до уваги бралися зміни у капіталі у євро, а також зміни розмірів депозитів фізичних та юридичних осіб за період з 1 жовтня 2008 року по кінець дня 31 грудня 2010 року.

За рейтингом торговців цінними паперами, які приймали участь у торгах протягом 2010 року, який оприлюднила Перша фондова торгова система (ПФТС), у грудні 2010 року Банк увійшов до першої п'ятірки торговців муніципальними облігаціями (1 місце), у торгівлі ОВДП - 3 місце.

01 грудня 2010 року підведені підсумки першого етапу експертного визначення претендентів на здобуття щорічної премії загальнонаціональної програми «ЛЮДИНА РОКУ» за вищі професійні і громадські досягнення, та визначена перша десятка лідерів на здобуття лауреатських звань у категорії «Фінансист року», до якої увійшла Михайльо Вікторія Вікторівна – Голова Правління ПАТ «Альфа-Банк».

За результатами 2009 року Банк отримав нагороду «Банк Року 2009» у номінації «Кращий банк з надання послуг населенню» за версією журналу «Банкир».

В січні 2009 року ПАТ «Альфа-банк» (Україна) увійшов до трійки лідерів галузевого рейтингу «Інвестгазети» «ТОП-100. Найдинамічніші компанії України».

З 7 липня 2008 року Банку були присвоєні рейтинги від міжнародного рейтингового агентства Standard & Poor's. Протягом 2010 року агентство Standard & Poor's двічі підвищувало рейтинг за національною шкалою і покращувало прогноз за міжнародними рейтингами Банку. В результаті, станом на кінець 2010 року рейтинги Банку підтримувались на такому рівні:



Довгостроковий кредитний рейтинг	ССС+
Короткостроковий кредитний рейтинг	С
Рейтинг за національною шкалою	uaBB
Прогноз за всіма рейтингами	Позитивний

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк займає наступні позиції згідно з рейтингом Асоціації українських банків:

- за розміром активів та зобов'язань – 7 місце;
- за розміром капіталу – 7 місце;
- за розміром кредитно-інвестиційного портфелю – 8 місце;
- за розміром депозитів юридичних осіб – 4 місце;
- за розміром депозитів фізичних осіб – 11 місце.

Зважаючи на темпи зростання банку у 2006-2010 роках акціонери підтримали прагнення Банку до подальшого розвитку, забезпечивши необхідними ресурсами. Наприкінці 2009 року на загальних зборах акціонерів було прийнято рішення про додаткову емісію простих іменних акцій (в 2010 році статутний капітал збільшився до 3 716 003 тис. грн.

Динаміка зростання статутного капіталу наведена у таблиці:

Назва статті	2008 рік	2009 рік	2010 рік
Статутний капітал	2 976 571	2 976 571	3 716 003

Значний вплив на діяльність Банку у 2009 -2010 роках мала світова фінансова криза. Темпи зростання обсягу резервів за рахунок витрат Банку значно випереджало зростання доходів за активами, що призвело за результатами діяльності за 2009 рік до від'ємного значення прибутку банку, тобто збитку у розмірі (919 363) тис. грн., у 2010 році прибуток банку склав 1 012 тис. грн.

Динаміка показників активів, зобов'язань, нерозподіленого прибутку наведена у таблиці:

Назва статті	2008 рік	2009 рік	2010 рік
Нерозподілений прибуток	161 351	(919 363)	1 012
Відрахування у резерви	(1 605 096)	(2 964 442)	(1 295 286)
Активи	32 309 123	28 152 757	26 597 922
Зобов'язання	28 998 157	25 818 195	23 473 624

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк мав наступні нормативні показники діяльності, розраховані за вимогами Національного банку України (на підставі щоденної звітності):

- Нормативи капіталу:
  - мінімального розміру регулятивного капіталу Н1 – 4 515 957 тис. грн.;
  - адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності Н2 (нормативне значення не менше ніж 10 %) - 17.01 %;
  - адекватності основного капіталу Н3 (нормативне значення не менше ніж 9 %)- 13.96 %;
- Нормативи ліквідності:
  - миттєва ліквідність Н4 (нормативне значення - не менше ніж 20 %) – 160.35 %;
  - поточна ліквідність Н5 (нормативне значення - не менше ніж 40 %) – 131.09 %;
  - короткострокова ліквідність Н6 (нормативне значення - не менше ніж 20 %) - 97.13%;
- Нормативи кредитного ризику:
  - максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення - не більше 25 %) - 21.01 %;
  - великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення - не більше 800%) – 210.87 %;

- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення - не більше 5 %) - 3.60 %;
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення - не більше 30 %) - 4.30 %;
- Нормативи інвестування:
  - інвестування в цінні папери окремо за кожною установою Н11 (нормативне значення - не більше 15%) – 0,01 %;
  - загальної суми інвестування Н12 (нормативне значення - не більше 60 %) – 0,01 %;
  - Ліміти загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку:
    - ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) (нормативне значення - не більше 20%) – 12.3705%;
    - ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) (нормативне значення - не більше 10 %) – 9.2658%.

## Управління ризиками

Зважаючи на значний розмір активів Банку, а особливо кредитного портфелю, у Банку велика увага приділяється контролю та управлінню ризиками.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їхній моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності банку, які впливають на параметри його ризику.

Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величини і безпосереднє прийняття ризику.

Для контролю за ризиками у внутрішніх регламентних документах Банку визначені повноваження та функції Спостережної Ради, Правління Банку, профільних комітетів щодо управління ризиками, а також структурних підрозділів Банку.

**Спостережна Рада Банку** є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Правління:

- визначає стратегію розвитку Банку, затверджує показники бізнес-плану та контролює його виконання;
- устанавлює ліміти повноважень Кредитного комітету Банку;
- ухвалює рішення щодо кредитних операцій, розмір яких перевищує ліміт відповідальності ПАТ "Альфа Банк";
- визначає основні засади організаційної структури банку, у тому числі кількість, обов'язки і повноваження комітетів, спостережної ради та правління, а також порядок їх підпорядкування та підзвітність;
- забезпечує в організаційній структурі банку відокремлення системи управління ризиками від системи внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту);
- забезпечує наявність необхідних заходів адміністративного та іншого контролю, які гарантували б виконання підрозділами ризик-менеджменту та внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту) своїх завдань неупереджено та незалежно один від одного.

Загальну стратегію управління ризиками в банку визначає Спостережна Рада Банку, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління.

**Правління Банку** - здійснює керування кредитними ризиками, а саме:

- визначає стратегію розвитку кредитного процесу, затверджує кредитну політику;
- встановлює цільові показники прибутковості й рівня ризиків кредитного портфеля;
- організує кредитний процес, у т.ч. визначає порядок взаємодії підрозділів.

**Виконавчий комітет** приймає рішення про залучення Банком та розміщення Банком (рішення про розміщення приймаються в межах лімітів, визначених окремими рішеннями Спостережної Ради Банку (до часу встановлення Спостережною радою таких лімітів для Виконкому Банку він діє у відповідності з лімітами, які раніше були визначені Спостережною Радою Банку для Правління Банку) ресурсів, в тому числі шляхом надання Банком кредитних продуктів:

- ухвалює рішення щодо нестандартних кредитних угод;
- ухвалює рішення щодо кредитних угод з високим кредитним ризиком;
- діє як апеляційний орган щодо прийняття рішень за кредитними угодами Банку;
- приймає рішення про зміну істотних умов (суми, строків, процентних ставок в сторону зменшення, зміни структури забезпечення) за кредитними угодами, рішення за якими приймалось Кредитним Комітетом (в часи його існування) або Виконкомом;
- затверджує параметри та умови кредитних продуктів Банку, кредитну та інші політики, внесення змін та доповнень до них (затвердження внутрішніх регулятивних документів (положення, регламенти, процедури), якими затверджуються данні продукти та/або відповідні процеси здійснюються Правлінням Банку у відповідності до інструкції про затвердження внутрішніх регулятивних документів Банку).
- затверджує загальну структуру та повноваження кредитних та інших колегіальних органів Банку, їх склад, принципи та засади делегування ними своїх повноважень, загальні засади щодо порядку прийняття рішень такими органами, положення про них.

**Кредитний комітет, Малий Кредитний комітет та Роздрібний Кредитний комітет**, які приймають рішення про надання Банком кредитних продуктів клієнтам корпоративного блоку Банку, клієнтам малого та середнього бізнесу та фізичним особам – здійснює керування кредитними ризиками, а саме:

- встановлює ліміти кредитування в межах своїх повноважень;
- приймає рішення:
- про затвердження кредитної політики, кредитних процедур, методик та інших регламентно-нормативних документів з кредитного процесу та керування кредитними ризиками;
- про здійснення Банком кредитних угод з фізичними та юридичними особами, крім випадків, коли повноваження по прийняттю таких рішень віднесені до компетенції Спостережної Ради, інших колегіальних органів або посадових осіб Банку;
- про здійснення Банком міжбанківських кредитних угод;
- про класифікації кредитного портфеля, портфеля цінних паперів, дебіторської заборгованості Банку для розрахунку та формування страхових резервів;
- про затвердження резервів для компенсації можливих втрат з кредитних операцій, операцій з цінними паперами, дебіторської заборгованості;
- про встановлення лімітів на здійснення операцій з облігаціями;
- про здійснення банком операцій з борговими цінними паперами, в т.ч. з облігаціями;
- ініціює розгляд Спостережною Радою Банку питань, щодо ухвалення рішень відносно встановлення лімітів кредитування або здійснення кредитної угоди у випадку, якщо сума або умови лімітів виходять за межі повноважень комітету;
- контролює здійснення Банком кредитних угод у рамках встановлених повноважень;
- забезпечує контроль за дотриманням структурними підрозділами Банку кредитної політики, виконанням рішень комітету.

**Підкомітет по операціям на фінансових ринках** - підкомітет Кредитного комітету, який є постійно діючим колегіальним органом, що встановлює ліміти на банки-контрагенти.

Основні функції:

- у межах повноважень, делегованих Правлінням, встановлює/припиняє дію лімітів на банки-контрагенти;
- надає дозвіл на короткострокові (менше 90 днів) операції з цінними паперами.

**Комітет з управління корпоративними ризиками** є постійно діючим колегіальним органом і діє з метою прийняття рішень при управлінні корпоративними ризиками.

Комітет з управління корпоративними ризиками приймає рішення:

- про реструктуризацію заборгованості за кредитними продуктами;
- про затвердження засобів щодо погашення заборгованості за кредитними продуктами;
- про відчуження боргів корпоративних клієнтів за кредитними продуктами, у тому числі майнових прав за такими боргами;
- про придбання боргів корпоративних клієнтів, в тому числі Клієнтів за кредитними продуктами, у тому числі майнових прав за такими боргами;
- про надання кредитних продуктів, з метою реструктуризації/продлонгації наданих кредитних продуктів.

**Тарифний комітет** регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з чим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет:

- розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження;
- розглядає і затверджує тарифи на нові продукти/послуги;
- встановлює пільгові тарифи для різноманітних категорій клієнтів;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

**Тендерний комітет** забезпечує обрання найбільш вигідних умов придбання товарів, робіт і послуг для забезпечення основної діяльності Банку на принципах відкритості та колегіальності.

**Бюджетний комітет** визначає та затверджує основні принципи і напрямки бюджетної політики Банку. Здійснює оперативне управління по складанню бюджету Банку, затверджує плановий кошторис, контролює виконання затвердженого бюджету і кошторису.

**Комітет з керування активами й пасивами** - здійснює керування ринковими й казначейськими ризиками, а саме:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою одержання максимальної прибутковості при обмеженні можливого рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу і диверсифікацією ризиків;
- проведення єдиної процентної політики;
- визначення політики Банку в частині управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності і ресурсами Банку з урахуванням ринкових ризиків, ризику ліквідності і відповідності строковості активів і пасивів;
- формування політики Банку на ринках капіталу;
- контроль за динамікою розміру і прибутковості торгових позицій, а також ступенем їх диверсифікації;
- контроль за динамікою основних економічних відносин, заданих у політиці Банку;
- розгляд собівартості пасивів і прибутковості активів, прийняття в межах повноважень, встановлених Радою, рішень щодо політики відсоткової маржі.

**Комітет по операційним ризикам** - постійно діючий колегіальний орган, який здійснює моніторинг, оцінку та управління ризиками, що виникають в процесі поточної діяльності Банку.

**Казначейство Банку**, в частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань; проводить розрахунок перспективної ліквідності; оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідності в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний із зміною ситуації на ринку.

Крім того, з метою здійснення комплексного процесу ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків, створено **Департамент з управління ризиками**, який займається розробкою політики щодо питань: кредитного, ринкового й операційного ризиків, представлення їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує й оцінює ризики (по конкретних угодах та в цілому на рівні портфелів) та надає керівництву Банка звіти щодо оцінки ризиків кредитного портфелю; займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків у Банку; дає оцінку операційних та технологічних ризиків усіх бізнес-процесів. При здійсненні банківських операцій працівники Департаменту з управління ризиками мають право «вето», у разі якщо операція несе великий ризик для банку, вони здійснюють адміністрування операцій від їх початку до їх закінчення. Директор Департаменту з управління ризиками входить до складу Правління Банку, співробітники служби ризик-менеджменту входять до Кредитних комітетів Банку та Комітету із встановлення лімітів на банки-контрагенти та операції на фондовому ринку, мають право «вето», а також право відзивати ліміти по операціям з контрагентами, в тому числі з банками, страховими компаніями, підприємствами, фізичними-особами підприємцями, фізичними особами, а також призупиняти операції погоджені ними раніше.

Основними завданнями й функціями **Департаменту з управління ризиками**:

- ідентифікація, вимір, контроль і керування кредитними ризиками за сегментами в розрізі корпоративних клієнтів, клієнтів малого та середнього бізнесу, фізичних осіб;
- ідентифікація, вимір, контроль і керування ринковими, операційними ризиками й ризиками фінансових організацій;
- формування звітності для керування ризиками, керівництва "Альфа-Банку", Спостережної Ради, комітетів Банку;
- адміністрування виданих кредитів юридичним і фізичним особам, казначейських операцій;
- участь у розробці продуктової політики Банку, в тому числі визначення можливих ризиків ще на стадії розробки нових продуктів;
- підготовка рекомендацій зі зміни бізнес процесів з метою зменшення ризиків;
- підготовка й подання керівництву Банку і колегіальним органам пропозицій, спрямованих на поліпшення роботи Департаменту й Банка;
- консультації, методична й практична допомога структурним підрозділам Банку з питань, що входять у компетенцію Департаменту;
- розробка й відновлення документів, що регламентують діяльність Департаменту;
- розробка методів боротьби та протидії із шахрайством.

До процесу ризик-менеджменту залучені такі структурні підрозділи Банку:

- фронт-офіси - в межах своїх функцій прийняття на банк ризику в рамках доведених повноважень. Підрозділи фронт-офісу несуть відповідальність за оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів допустимості ризиків та лімітів, а також за результати (як позитивні, так і негативні) від прийняття цих ризиків;
- бек-офіси - в межах своїх функцій контролю дотримання встановлених вимог.

Інші підрозділи Банку залучаються до процесу ризик-менеджменту в межах їх функцій та повноважень, згідно принципів корпоративного управління та внутрішніх нормативних документів.

**Департамент внутрішнього аудиту** - підрозділ, який здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в банку, а також виносить судження щодо його достатності та ефективності. Департамент внутрішнього аудиту не бере участі у виконанні операцій, не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, його роль зводиться до оцінки адекватності систем управління ризиками потребам банку. Внутрішній аудит періодично здійснює перевірки та оцінює:

- адекватність і ефективність заходів та системи внутрішнього контролю;
- управління ризиками та кредитним і інвестиційним портфелем;
- повноту, своєчасність і достовірність фінансової та іншої звітності;
- дотримання принципів і внутрішніх процедур обліку;
- відповідність регулятивним вимогам.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді банку і звітує їй щоквартально.

Розподіл обов'язків і підпорядкованість підрозділів задокументовані у внутрішніх Положеннях банку та Посадових інструкціях, доведені до відома виконавців таким чином, щоб весь персонал банку розумів свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю, а також свою підзвітність.

Ризики діяльності Банку виникають на основі як внутрішніх (ендогенних), так і зовнішніх (екзогенних) факторів. Значна частина зовнішніх факторів знаходиться поза межами контролю з боку Банку, а відтак Банк не може мати повної впевненості щодо результатів майбутніх подій та часу їх виникнення.

В процесі аналізу ризиків банк в обов'язковому порядку враховує можливість виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарій). Банком розроблені відповідні нагальні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин, який регулярно оновлюється та тестується. Плани дій, передбачені у внутрішніх документах Банку, є невід'ємною складовою частиною механізмів контролю ризиків.

В своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик
- валютний ризик,
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Ці категорії не є взаємовиключними; будь-який продукт або послуга може наражати Банк на декілька ризиків.

**Кредитний ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

**Ризик ліквідності** визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти

незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

**Ризик зміни процентної ставки** - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

**Ринковий ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

**Валютний ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик можна поділити на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

**Операційно-технологічний ризик** - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Операційний ризик - це ризик, який пов'язаний з порушенням банківських правил та/або систем контролю за обробленням, проведенням операцій, документацією, що виникає як унаслідок зовнішніх причин, так і через помилки працівників банку.

**Ризик репутації** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.

**Юридичний ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

**Стратегічний ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне

реагування на зміни в бізнес-середовищі, нестачу ресурсів. Ресурси, необхідні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості.

В Банку діє "Політика безперервної діяльності ПАТ "Альфа-Банк", відповідно до якої:

- в Банку розроблено План забезпечення безперервності бізнесу, який формалізує стратегію часткового та повного відновлення діяльності Банку у випадку виникнення надзвичайної ситуації;
- в Банку розроблено Плани забезпечення безперервної діяльності підрозділів Банку для підрозділів, які виконують критичні функції. Плани забезпечення безперервної діяльності підрозділів Банку є складовою частиною Плану забезпечення безперервності бізнесу;
- в Банку розроблено Плани відновлення інформаційних систем після аварійних ситуацій (DRP), що формалізують стратегію відновлення критичних інформаційних систем та технологій після того, як вони були пошкоджені чи зруйновані, або коли було заповдіано значний негативний вплив на їх доступність.

Ризики, які мінімізуються в рамках Політики:

- збій, аварія, відключення електроживлення;
- збій, аварія, недоступність інформаційної інфраструктури і інформаційних систем;
- пошкодження, недоступність приміщень (внаслідок інфраструктурних і технологічних аварій, повені, пожежі та ін.)

В Банку сформовано **Комітет по управлінню в надзвичайних ситуаціях**, на який покладені функції по стратегічному управлінню проектом безперервності бізнесу і забезпеченню безперервної діяльності Банку. На Комітет по управлінню в надзвичайних ситуаціях покладені функції прийняття рішень про активацію Плану забезпечення безперервності бізнесу у випадку виникнення надзвичайної ситуації.

## Особлива інформація про Банк як емітента

У 2010 році рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу не приймалось. Банк не здійснював викуп власних акцій у звітному році та рішень вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу не приймалось (додатково дивись примітку «Статутний капітал» та «Події після дати балансу»).

У 2010 році акціонерами Банку не приймалось рішень про зменшення статутного капіталу.

У 2010 році кредити або позики, які перевищують 25 % активів Банк не отримував.

У 2010 році відбулися наступні зміни у складі власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а саме:

- в січні 2010 року акціонером Банку - компанією AVH Ukraine Limited були придбані акції в кількості 20 094 шт., що належали іншому акціонеру Ольшанській Лідії Григорівні;

- в липні 2010 року до складу акціонерів Банку увійшло Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Росія), придбавши 739 431 452 акцій додаткової емісії;

- в жовтні 2010 року акціонером ВАТ «Альфа-Банк» (Росія) придбано у акціонера компанії AVH Ukraine Limited 1 314 акцій.

Рішень про утворення, припинення філій, представництв Банку у 2010 році не приймалось.

Нові облігації Банку у 2010 році не випускались. 08 грудня 2010 року були погашені облігації серії С.

Фактів лістингу/делістингу на фондовій біржі за акціями Банку не було.

По лістингу/делістингу було 2 події у 2010 році:

**1.** Облігації іменні процентні ПАТ «Альфа-Банк» серії С 12 січня 2010 року були з виключені котирувального листа 2 рівня Списку ПАТ «Фондова біржа ПФТС»:

Номінальна вартість облігацій – 1000,00 гривень.

Кількість – 50 000 облігацій.

Співвідношення частки у загальній кількості цінних паперів, щодо яких вчинена дія, до загального розміру конкретного випуску цінних паперів – 100%.

Випуск облігацій ПАТ «Альфа-Банк» серії С зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.11.2005 року свідоцтво №382/2/05.

Рішення про делістинг облігацій було прийняте ПАТ «Фондова біржа ПФТС» (наказ №1239 від 11.01.2010 року) через невідповідність облігацій умовам лістингу. Рішення про виключення облігацій з лістингу набуває чинності 12 січня 2010 р.

**2.** Облігації іменні процентні ПАТ «Альфа-Банк» серій D, F, G були виключені з котирувального листа 2 рівня списку ПАТ «Фондова біржа ПФТС»:

Номінальна вартість облігацій серій D, F, G – 1000,00 гривень, форма існування – бездокументарна.

Кількість облігацій серії D - 200 000 штук.

Кількість облігацій серії F - 290 000 штук.

Кількість облігацій серії G - 310 000 штук.

Співвідношення частки у загальній кількості цінних паперів, щодо яких вчинена дія, до загального розміру конкретного випуску цінних паперів – 100%,

Випуск облігацій ПАТ «Альфа-Банк» серії D зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.12.2006 року свідоцтво №783/2/06.

Випуск облігацій ПАТ «Альфа-Банк» серії F зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07.09.2007 року свідоцтво №543/2/07.

Випуск облігацій ПАТ «Альфа-Банк» серії G зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07.09.2007 року свідоцтво №544/2/07.

Рішення про делістинг облігацій було прийняте Управлінням інформації та лістингу ПАТ «Фондова біржа ПФТС» №2202/2010/04(л) від 22.02.2010 р. через невідповідність облігацій умовам перебування у Котирувальному списку ПФТС 2-го рівня лістингу. Рішення про виключення облігацій з лістингу набуло чинності 23 лютого 2010 р.

У ПАТ «Альфа-Банк» більше немає цінних паперів, які перебувають в лістингу.

В 2010 році не було порушено справ про банкрутство ПАТ «Альфа-Банк» або винесень ухвали про санацію Банку, також не було рішень вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку.

У 2010 році відбувалися наступні зміни у складі посадових осіб Банку.

1. Згідно протоколу № 1/2010 Загальних зборів акціонерів Банку від 01.04.2010 року до Спостережної Ради призначений Хвесюк Рушан Федорович - Член Спостережної Ради.

2. Згідно протоколу № 2/2010 Загальних зборів акціонерів Банку від 28.04.2010 року до Спостережної Ради призначений Галієв Ернест Едуардович - Член Спостережної Ради.

3. Згідно протоколу № 5/2010 Загальних зборів акціонерів Банку від 13.12.2010 року до Спостережної Ради призначений Кауфман Едуард Стівен - Член Спостережної Ради, тобто затверджений наступний склад Спостережної Ради:

Йонах Йоханн	Голова Спостережної Ради
Карімов Ільдар Альфредович	Член Спостережної Ради
Назарьян Павло	Член Спостережної Ради
Савченко Олексій Володимирович	Член Спостережної Ради



Косошов Андрій Миколайович	Член Спостережної Ради
Хвесюк Рушан Федорович	Член Спостережної Ради
Галієв Ернест Едуардович	Член Спостережної Ради
Кауфман Едуард Стівен	Член Спостережної Ради

4. У 2010 році відбулися зміни у Правлінні Банку:

- згідно рішення засідання Спостережної Ради № 561 від 11.10.2010 року із складу Правління виведено члена Правління Шпека Р.В.;
- згідно рішення Спостережної Ради № 568 від 01.12.2010 року із складу Правління виведено члена Правління Березовського Є.Н.;
- згідно рішення Спостережної Ради № 570 від 07.12.2010 року до складу Правління введено Лісовенка В.В., а також підтверджено повноваження наступного складу Правління ПАТ «Альфа-Банк»:

Михайлю Вікторія Вікторівна	Голова Правління
Луканов Олександр Костянтинівич	Член Правління
Лісовенко Віталій Васильович	Член Правління
Половко Сергій Миколайович	Член Правління
Соломієнко Тамара Іванівна	Член Правління
Стрекаль Тетяна Володимирівна	Член Правління
Лук'янчук Олена Петрівна	Член Правління
Качмарек Піотр Януш	Член Правління
Наумов Валерій Сергійович	Член Правління
Єржаховський Микола Петрович	Член Правління
Костючок Олег Олексійович	Член Правління
Молодкін В'ячеслав Ігорович	Член Правління

5. 14 грудня 2010 року звільнилась Капітоненко Діана Едуардівна - заступник Головного бухгалтера.

Станом на 31 грудня 2010 року Головним бухгалтером Банку – Директором департаменту бухгалтерського обліку та звітності є Гладченко Любов Борисівна, заступником головного бухгалтера з методології бухгалтерського обліку та звітності - Головова Світлана Геннадіївна.