



**Альфа·Банк**

**Подготовили:  
Баулина  
Виктория  
Ухалова Лариса**



- Альфа-Банк был основан в 1990 году. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.



- Эффективная политика по управлению издержками позволила существенно сократить операционные расходы и снизить соотношение операционных расходов к доходам группы до 0,6% (2011 г. - 0,5%). При этом чистая прибыль снизилась на 0,2% до 230,1 млн. долларов США (2011 г. - 253,5 млн. долларов США) вследствие значительного увеличения резервов на возможные потери по ссудам. Ставка резервирования была увеличена до 0,2% от совокупного кредитного портфеля по сравнению с 0,4% на начало 2012 г. Совокупный кредитный портфель группы вырос на 0,3% до 0,2 млрд. долларов США (2011 г. - 0,7 млрд. долларов США). Корпоративный кредитный портфель увеличился на 0,4% до 0,5 млрд. долларов США, а кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 г. увеличились на 0,0% и составили 0,7 млрд. долларов США.
- Несмотря на обостренную экономическую ситуацию, Альфа-Банк сохранил положение крупнейшего российского частного банк.

# Оценка активов

- Таблица 1. Анализ структуры актива ОАО «Альфа-Банк», тыс. руб.

Наименование	2012 г.		2011 г.		Отклонение
	Сумма	Уд. Вес	Сумма	Уд. Вес	
Денежные средства	21 531 738	2,69	17 832 988	3,05	36 98 750
Средства кредитных организаций в ЦБРФ	23 075 226	2,88	18 398 712	3,15	13 676 514
Обязательные резервы	4 499 194	0,56	3 207 472	0,55	1 291 722
Средства в кредитных организациях	23 858 837	2,94	2 976 103	0,51	20 882 734
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	58 182 177	7,26	40 911 826	6,99	17 270 351
Чистая ссудная задолженность	587 083 364	73,29	444 873 039	76,05	142 210 325
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 685 391	7,2	45 730 786	7,82	11 954 605
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 958 363	0,49	3 913 162	0,67	46 201
Прочие активы	25 618 779	3,2	10 349 521	1,77	15 269 258
<b>Всего активов</b>	<b>800 993 875</b>	<b>100</b>	<b>584 986 137</b>	<b>100</b>	<b>216007738</b>



- Из данной таблицы видно, что наибольший удельный вес занимает показатель «Чистая ссудная задолженность», в 2011 году он составил 444873039 тыс. руб. или 76,05%, рост показателя в 2012 году составил 142210325 тыс. руб.
- Наименьший удельный вес в 2011 году занимают Средства в кредитных организациях – 0,51%, в 2012 г. Основные средства – 0,49%. С положительными значениями закрылся показатель «Обязательные резервы», а также показатель «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» – с 1291722 тыс. руб., и 13676514 тыс. руб. соответственно.

Наименование	2012 г.		2011 г.		Отклонение
	Сумма	Уд. Вес	Сумма	Уд. Вес	
Кредиты Центрального Банка Российской Федерации	1	1,38	7 600 000	1,48	-5799999
Средства кредитных организаций	96 033 154	13,29	78 156 134	15,4	17877020
Средства клиентов (некредитных организаций)	556 807 302	77,06	395 319 112	77,87	161488190
Вклады физических лиц	185 122 085	25,62	131 318 773	25,87	53803312
Выпущенные долговые обязательства	56 911 231	7,89	18 196 799	3,58	38714432
Обязательства по уплате процентов	438 916	0,06	0	0	438916
Прочие обязательства	7 894 006	1,09	7 110 934	1,4	783072
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4 523 266	0,63	1 262 908	0,25	3260358
<b>Всего обязательств</b>	<b>722 607 876</b>	<b>100</b>	<b>507 645 887</b>	<b>100</b>	<b>217961989</b>

**A**



- Как видно из данной таблицы, наибольшим удельный вес приходится на показатель «Средства клиентов», незначительное снижение которого составило чуть более 0,81%, увеличились выпущенные долговые обязательства на 4,31% или 38714432 тыс. руб. Отрицательное отклонение от предыдущего года имеет показатель «Кредиты Центрального Банка Российской Федерации» – на 461 670 тыс. руб. Отрицательно сказывается повышение обязательств по уплате процентов.



**Финансовые итоги  
деятельности за 2012  
год**



- Банковская группа «Альфа-Банк» показала рекордную прибыль в размере 829 млн долларов США (641 млн долларов США за 2011 год) при рентабельности капитала на уровне 21,9%. Совокупный капитал увеличился на 20,9% до 4,2 млрд. долларов США благодаря стабильному росту нераспределенной прибыли, за вычетом выплаченных за 2012 год дивидендов на сумму 182 млн. долларов США. Уровень достаточности капитала Банковской группы «Альфа-Банк» составил 15,6% на 31 декабря 2012 года (16,7% на 31 декабря 2011 года).



- За отчетный период Банковская группа «Альфа-Банк» зафиксировала значительный рост совокупных активов на 46,4% до 45,9 млрд долларов США на конец 2012 года с 31,4 млрд долларов США на конец 2011 года. Такой рост опережает рост банковского сектора более чем в два раза. Совокупная ссудная задолженность корпоративных заемщиков по итогам 2012 года выросла на 33,1% до 27,2 млрд долларов США (20,4 млрд долларов США на конец 2011 года), в то время как портфель кредитов физическим лицам вырос на 68,7% до 4,6 млрд долларов США (2,8 млрд долларов США в 2011 году) в основном за счёт роста выпущенных кредитных карт, выданных кредитов наличными и потребительских кредитов. Значительное улучшение качества ссудной задолженности, погашение проблемных кредитов вместе с опережающим рынок темпом роста кредитного портфеля послужили причиной сокращения доли резервов на возможные потери по ссудам с 5,9% от суммы совокупного кредитного портфеля по состоянию на конец 2011 года до 4,0% на конец 2012 года. Доля просроченных кредитов (более чем на 1 день) в портфеле снизилась с 2,6% по состоянию



- В структуре пассивов Банковской группы «Альфа-Банк» текущие счета и депозиты клиентов выросли на 47,0% до 26,8 млрд долларов США на конец 2012 года (18,3 млрд долларов США на конец 2011 года). Банковская группа «Альфа-Банк» выпустила в сентябре 2012 года субординированные еврооблигации на сумму 750 млн долларов США со сроком погашения в 2019 году и ставкой купона 7,5% годовых. В августе 2012 года Банковская Группа «Альфа-Банк» выпустила рублевые облигации номиналом 5 млрд рублей, со сроком обращения 3 года и офертой через полтора года, процентная ставка установлена на уровне 8,6% годовых. В сентябре того же года были размещены рублевые облигации номиналом 10 млрд рублей, сроком обращения 3 года с офертой через год, процентная ставка установлена на уровне 8,45% годовых. Совокупный объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился на 28,8% до 5,9 млрд долларов США на конец 2012 года (4,6 млрд долларов США на конец 2011 года).



- Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов. Доля ОАО «Альфа-Банк» на рынке депозитов до востребования стабильно растет и на 31 декабря 2012 года составила 6,6% по управленческим данным и статистике Банка России. В 2012 году Группа продолжила свое развитие как универсальный банк по следующим основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес, торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания. Согласно стратегии Банковской группы «Альфа-Банк», утвержденной в декабре 2011 года, стратегическим приоритетом является поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и прибыльность, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.



- В июле 2012 года агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банковской группы «Альфа-Банк» до «ВВВ-», прогноз стабильный. Альфа-Банк стал первым российским частным банком в истории, получившим инвестиционный рейтинг от ведущего международного рейтингового агентства. В декабре 2012 года агентство Standard & Poor's повысило кредитный рейтинг до «ВВ+», прогноз стабильный. В марте 2012 года агентство Moody's подтвердило кредитный рейтинг на уровне «Вa1», прогноз стабильный.

# Финансовый рейтинг

Основные показатели

Сравнение

место		показатель*	показатель*	изменение		
по России	в регионе			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
			Ноябрь, 2013 	Октябрь, 2013 		
7	6	Активы нетто	1 434 118 334	1 480 478 749	-46 360 415	-3,13%
4	3	Чистая прибыль	23 223 906	23 333 300	-109 394	-0,47%
5	4	Капитал	192 094 876	192 596 723	-501 847	-0,26%
6	5	Кредитный портфель	1 066 193 766	1 064 527 009	+1 666 757	+0,16%
7 +1	6 +1	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	39 598 461	34 137 954	+5 460 507	+16,00%
3	3	Вклады физических лиц	342 381 391	338 527 448	+3 853 943	+1,14%
5	4	Вложения в ценные бумаги	172 159 514	175 431 947	-3 272 433	-1,87%

# Балансовые показатели

7	6	Активы нетто	1 434 118 334	1 480 478 749	-46 360 415
7 -2	6 -2	Высоколиквидные активы	81 499 758	101 249 956	-19 750 198
31 -12	25 -9	Выданные МБК	17 629 005	31 889 770	-14 260 765
7 -3	6 -3	Вложения в акции	30 173 609	49 971 987	-19 798 378
5	4	Вложения в облигации	133 817 330	114 700 972	+19 116 358
6	6	Вложения в векселя	8 168 575	10 758 988	-2 590 413
10 -3	8 -3	Вложения в капиталы других организаций	7 719 048	16 652 365	-8 933 317
10 +1	8 +1	Основные средства и нематериальные активы	14 208 680	13 743 320	+465 360
7	6	Прочие активы	74 708 563	76 984 382	-2 275 819

8	8	☐ Кредиты физическим лицам	211 489 742	204 837 268	+6 652 474	+3,25%
4	4	Сроком до 180 дней	39 803 257	37 651 721	+2 151 536	+5,71%
4	4	Сроком от 181 дня до 1 года	14 147 317	14 233 908	-86 591	-0,61%
4	4	Сроком от 1 года до 3 лет	55 592 534	55 064 951	+527 583	+0,96%
16	15	Сроком более 3 лет	66 693 768	64 123 443	+2 570 325	+4,01%
7	7	Овердрафты и прочие предоставленные средства	13 384 050	12 745 755	+638 295	+5,01%
5	5	Просроченная задолженность	21 868 816	21 017 490	+851 326	+4,05%
5	4	☐ Кредиты предприятиям и организациям	854 704 024	859 689 741	-4 985 717	-0,58%
4	3	Сроком до 180 дней	168 325 246	153 113 626	+15 211 620	+9,93%
4	3	Сроком от 181 дня до 1 года	191 332 834	216 158 183	-24 825 349	-11,48%
4	3	Сроком от 1 года до 3 лет	201 141 762	204 517 086	-3 375 324	-1,65%
5	4	Сроком более 3 лет	269 689 781	268 172 819	+1 516 962	+0,57%
12 +3	12 +3	Овердрафты	6 484 756	4 607 563	+1 877 193	+40,74%
6 +2	5 +2	Просроченная задолженность	17 729 645	13 120 464	+4 609 181	+35,13%
4	3	Чистая прибыль	23 223 906	23 333 300	-109 394	-0,47%
5	4	Капитал	192 094 876	192 596 723	-501 847	-0,26%

# Показатели эффективности

место		показатель*	показатель*	изменение			
по России	в регионе				тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
		Ноябрь, 2013	Октябрь, 2013				
205	-28	111	-19	Рентабельность активов-нетто	2,04	2,29	-0,25
125	-30	71	-14	Рентабельность капитала	15,16	17,01	-1,85