

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по публикуемой
консолидированной
отчетности головной кредитной
организации в составе
банковской
(консолидированной) группы
ОАО «АЛЬФА-БАНК»
за 2011 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

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

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 3928 от 08.12.2010 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 08.12.2015 г.
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9732 У от

15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.

- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9731 Р от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9730 Х от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических средств), защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств) информационных и телекоммуникационных систем № 6328 П от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на деятельность по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации № 0603 от 26.01.2010 г., выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015
- Лицензия на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации № 0991 от 26.01.2010, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

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

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

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

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

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой консолидированной отчетности головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно, состоящей из:

- консолидированного балансового отчета на 01.01.2012 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 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 01.01.2012 года.

В состав публикуемой консолидированной отчетности включены данные отчетности ОАО «АЛЬФА-БАНК», Акционерного общества Дочерний Банк «Альфа-Банк», Amsterdam Trade Bank N.V., Alfa Capital Holdings (Cyprus) LTD на 01 января 2012 г.

Аудит годового отчета ОАО «АЛЬФА-БАНК» за 2011 год проведен аудиторской организацией ЗАО «Интерком-Аудит», аудиторское заключение от 11.05.2012 г.

Аудит финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний Банк «Альфа-Банк» проведен аудиторской организацией ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс», аудиторское заключение от 16.04.2012 г. Данные Дочерний Банк «Альфа-Банк» включены без учета событий после отчетной даты ввиду незначительности влияния на отчетность участника группы.

Аудит финансовой отчетности Amsterdam Trade Bank N.V. включены на основании финансовой информации, изложенной в специальном аудиторском заключении аудиторской организации KPMG Accountants N.V. от 28.02.2012 г.

Аудит финансовой отчетности Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited проведен аудиторской организацией PricewaterhouseCoopers Limited., аудиторское заключение от 28.04.2012 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 «Венецианский павильон», Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАШКОВ», Закрытое акционерное общество «Ателье-Люкс», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Капитал» (Украина) не включены в публикуемую консолидированную отчетность ввиду незначительности 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 2011 года в составе участников Группы произошли следующие изменения:

- выбытие, прекращение деятельности Банка "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" Открытое акционерное общество путем реорганизации в форме присоединения к Банку;

- 100% долей Общества с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость", Общества с ограниченной ответственностью "БСК-Инвест", Общества с ограниченной ответственностью "БСК-Проперти" перешли в собственность Банка в порядке правопреемства после прекращения деятельности Банка "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО;
- изменение статуса Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited с зависимой на дочернюю;
- включение в связи с этим в состав участников Группы дочерних компаний Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited: Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАШКОВ», Закрытое акционерное общество «Ателье-Люкс», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Капитал» (Украина);
- выбытие (ликвидация) Общества с ограниченной ответственностью "БСК-Инвест", Общества с ограниченной ответственностью "БСК-Проперти".

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 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 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 2011 г., результаты их финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления публикуемой консолидированной отчетности.

18 мая 2012 г.

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



Ю.Л. Фадеев

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



Е.В. Коротких