

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы ОАО «АЛЬФА-БАНК»	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Основы представления отчетности	13
4	Принципы учетной политики	16
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	27
7	Новые учетные положения	27
8	Денежные средства и их эквиваленты	31
9	Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	32
10	Средства в других банках	34
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Инвестиции	42
13	Прочие финансовые активы	45
14	Прочие активы	46
15	Основные средства и нематериальные активы	47
16	Гудвил	48
17	Средства других банков	48
18	Средства клиентов	49
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	50
20	Синдицированные и прочие кредиты	52
21	Субординированные кредиты	52
22	Прочие финансовые обязательства	54
23	Прочие обязательства	54
24	Уставный капитал	55
25	Процентные доходы и расходы	55
26	Комиссионные доходы и расходы	56
27	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	56
28	Прочие операционные доходы	57
29	Операционные расходы	57
30	Налог на прибыль	58
31	Сегментный анализ	61
32	Управление финансовыми рисками	65
33	Управление капиталом	82
34	Условные обязательства	83
35	Передача финансовых активов	86
36	Производные финансовые инструменты	86
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	89
38	Операции со связанными сторонами	93
39	Основные дочерние компании	96
40	Приобретение и выбытие дочерней компании	96
41	События после отчетной даты	98

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Аудируемое лицо (материнская компания Группы):

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. и № 1326 от 05.03.2012 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. бессрочная.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 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.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Независимый член BKR International

Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

Для аудиторских
заключений

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6329 Х от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6331 У от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6330 Р от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 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 осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 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 осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 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 деятельность 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.

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;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

- 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 консолидированной финансовой отчетности ОАО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированные отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Группы в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Группы. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы за 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Москва, Россия,
25 апреля 2013 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор
(квалификационный аттестат № K010761
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;
ACCA DipIFR (диплом ACCA
по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В. Коротких

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

(в тысячах рублей)	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	157 978 050	89 010 534
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		13 480 928	10 174 698
Торговые ценные бумаги	9	26 750 344	35 440 926
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	42 243 403	19 746 403
Средства в других банках	10	92 454 394	72 409 898
Кредиты и авансы клиентам	11	952 445 799	738 328 288
Инвестиции	12	80 258 592	53 699 731
Прочие финансовые активы	13	13 081 060	19 098 857
Прочие активы	14	603 918	385 918
Основные средства и нематериальные активы	15	19 015 407	11 800 984
Гудвил	16	1 935 409	13 526 310
Текущие требования по налогу на прибыль		447 168	747 817
Отложенный налоговый актив	30	1 339 345	2 947 145
Итого активов		1 402 033 817	1 067 317 509
Обязательства			
Средства других банков	17	162 515 046	83 465 101
Средства клиентов	18	839 637 053	624 118 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	172 390 567	158 733 775
Синдицированные и прочие кредиты	20	3 804 152	12 765 711
Субординированные кредиты	21	66 668 128	43 583 992
Прочие финансовые обязательства	22	17 538 296	28 044 878
Прочие обязательства	23	7 160 834	7 080 531
Текущие обязательства по налогу на прибыль		380 009	1 159 657
Отложенное налоговое обязательство	30	229 592	360 703
Итого обязательств		1 270 323 677	959 312 481
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	62 677 934	62 610 230
Эмиссионный доход	24	11 525 541	11 525 541
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		263 043	(486 919)
Фонд переоценки основных средств		867 191	898 917
Фонд накопленных курсовых разниц		655 925	2 935 419
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		55 507 605	26 711 016
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		131 497 239	104 194 204
Неконтрольной доле участия		212 901	3 810 824
Итого собственный капитал		131 710 140	108 005 028
Итого обязательств и собственного капитала		1 402 033 817	1 067 317 509

25 апреля 2013 года.

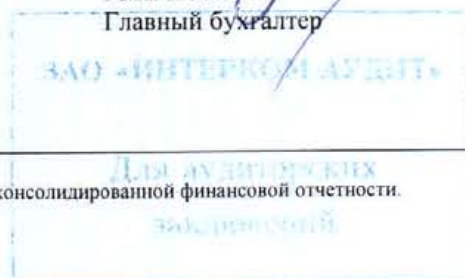


Э. Бакстер

Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова

Главный бухгалтер



(в тысячах рублей)	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	25	100 609 911	82 034 347
Процентные расходы	25	(44 238 164)	(35 248 339)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(995 866)	(788 799)
Чистые процентные доходы		55 375 881	45 997 209
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	4 371 301	1 617 945
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		59 747 182	47 615 154
Комиссионные доходы	26	24 511 960	18 776 447
Комиссионные расходы	26	(7 080 537)	(5 280 633)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(7 289 346)	(2 562 626)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	12	(1 396 402)	2 532 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	27	1 017 488	(2 989 607)
Прочие резервы	13,34	(507 614)	(1 058 536)
Прочие операционные доходы	28	526 095	2 219 467
Операционные доходы		69 528 826	59 252 026
Операционные расходы	29	(33 060 177)	(30 116 925)
Операционная прибыль		36 468 649	29 135 101
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	40	(236 833)	-
Доля в прибыли ассоциированной компании		-	(29 238)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		36 231 816	29 105 863
Расходы по налогу на прибыль	30	(7 797 150)	(5 560 782)
Прибыль/(убыток) за год		28 434 666	23 545 081
Прочие составляющие совокупного дохода			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		293 096	82 746
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		664 235	(871 541)
Фонд накопленных курсовых разниц			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		1 776 803	2 176 569
- Корректировки по реклассификации при выбытии дочерней компании	40	(4 056 297)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(207 369)	183 402
Прочие составляющие совокупного дохода за год		(1 529 532)	1 571 176
Итого совокупный доход за год		26 905 134	25 116 257
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		28 764 875	23 029 524
Неконтрольной доле участия		(330 209)	515 557
Прибыль/(убыток) за год		28 434 666	23 545 081
Итого совокупный доход за год, принадлежащий:			
Собственникам Группы		27 235 343	24 600 700
Неконтрольной доле участия		(330 209)	515 557
Итого совокупный доход за год		26 905 134	25 116 257

25 апреля 2013 года

Э. Бакетер

Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова

Главный бухгалтер

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

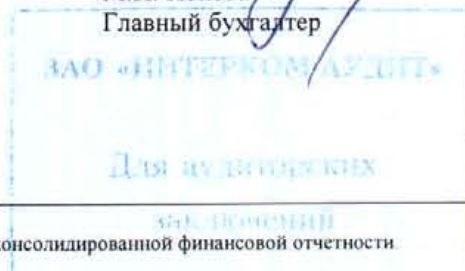
	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконт- рольная доля участия	Итого собствен- ный капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки зданий	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд накоплен- ной курсовой разницы	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого		
<i>(в тысячах рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2011 года	62 677 934	11 525 541	923 822	118 474	758 850	3 656 587	79 661 208	-	79 661 208
Прибыль за год	-	-	-	-	-	23 029 524	23 029 524	515 557	23 545 081
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	(605 393)	2 176 569	-	1 571 176	-	1 571 176
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(605 393)	2 176 569	23 029 524	24 600 700	515 557	25 116 257
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(24 905)	-	-	24 905	-	-	-
Объединение компаний (Примечание 40)	(67 704)	-	-	-	-	-	(67 704)	3 295 267	3 227 563
Остаток на 31 декабря 2011 года	62 610 230	11 525 541	898 917	(486 919)	2 935 419	26 711 016	104 194 204	3 810 824	108 005 028
Прибыль за год	-	-	-	-	-	28 764 875	28 764 875	(330 209)	28 434 666
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	749 962	(2 279 494)	-	(1 529 532)	-	(1 529 532)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	749 962	(2 279 494)	28 764 875	27 235 343	(330 209)	26 905 134
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	(31 726)	-	-	31 726	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(12)	(12)	-	(12)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	211 476	211 476
Выбытие дочерней компании (Примечание 40)	67 704	-	-	-	-	-	67 704	(3 479 190)	(3 411 486)
Остаток на 31 декабря 2012 года	62 677 934	11 525 541	867 191	263 043	655 925	55 507 605	131 497 239	212 901	131 710 140

25 апреля 2013 года



Э. Бакстер
Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова
Главный бухгалтер



Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	98 316 334	69 673 373
Проценты уплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, синдицированным и прочим кредитам и субординированным кредитам	(23 981 871)	(20 140 812)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(995 866)	(788 799)
Комиссии полученные	24 511 960	18 776 447
Комиссии уплаченные	(6 880 977)	(5 271 767)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(7 538 432)	(1 125 189)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	12 832 672	(8 057 272)
Прочие полученные операционные доходы	460 132	2 238 926
Операционные расходы уплаченные	(12 141 797)	(8 755 061)
Расходы на содержание персонала	(18 984 303)	(14 925 268)
Уплаченный налог на прибыль	(6 120 268)	(3 416 353)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	59 477 584	28 208 225
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России других национальных центральных банках	(3 306 230)	(4 085 821)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам	(22 629 785)	10 952 313
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	(37 416 516)	28 346 485
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(256 158 598)	(178 236 564)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам и прочим финансовым активам	(6 068 721)	4 430 412
Чистый прирост по средствам других банков	105 239 325	15 714 120
Чистый прирост по средствам клиентов	239 740 107	67 836 973
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам и прочим финансовым обязательствам	(7 344 388)	6 411 394
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	71 532 778	(20 422 463)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(114 314 950)	(61 659 223)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	90 235 275	66 011 647
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(8 065)	-
Выбытие инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 322	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1 404 572)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1 455 296	7 570 312
Приобретение дочерней компании	-	(6 055 356)
Выручка от реализации дочерней компании	11 430 233	-
(Приобретение)/ выбытие основных средств	(8 030 402)	(2 877 426)
Дивиденды полученные	27 883	9 584
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	(19 192 408)	1 594 966
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных, синдицированных и прочих кредитов	22 706 562	7 954 620
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	60 459 072	73 477 016
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(45 669 237)	(57 006 812)
Проценты уплаченные по субординированным, синдицированным кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(18 363 019)	(17 473 521)
Дивиденды выплаченные	(11)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	19 133 367	6 951 303
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2 506 221)	2 503 349
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	68 967 516	(9 372 845)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 8)	89 010 534	98 383 379
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	157 978 050	89 010 534

25 апреля 2013 года

Э. Бакстер
Заместитель Председателя Правления

М.И. Попова
Главный бухгалтер

1 Основная деятельность Группы ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерние компании (далее – «Группа») осуществляют деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов – физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Прямыми акционерами ОАО «АЛЬФА-БАНК» на 31 декабря 2012 года являлись ОАО «АБ Холдинг» и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., («АВНН»), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая шести физическим лицам. Г-ну Фридману, г-ну Хану и г-ну Кузьмичеву («Держатели контрольного пакета акций») в совокупности принадлежит 77.86% акций АВНН. Никто из Держателей контрольного пакета акций индивидуально не контролируют и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27. Основное место деятельности Банка: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 9.

На 31 декабря 2012 года Группа имеет 521 офис (2011 год: 467 офисов), большинство из которых относится к деятельности ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) являются основными дочерними компаниями ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» в отчетном периоде осуществлялась на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г. и № 1326 от 05.03.2012 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. бессрочная.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 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 технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6329 X от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6331 У от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6330 Р от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 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 осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 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 осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 9730 X 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 деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 0991 от 26.01.2010, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015.

Группа осуществляет широкий спектр инвестиционных операций и услуг клиентам, включая продажу прав собственности и брокерские операции.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Существующая неопределенность и волатильность финансовых рынков, в частности в Европе, и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный сектора в России. Руководство определило уровень под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Основы представления отчетности

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 6).

ОАО «АЛЬФА-БАНК» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Другие дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о компаниях той страны, в которой они расположены. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Активы и обязательства Группы представляются в консолидированной финансовой отчетности в порядке их ликвидности. Такое представление является более уместным, более информативным и более значимым, чем представление активов и обязательств с разбивкой по принципу долгосрочности и краткосрочности. Долгосрочными считаются активы и обязательства со сроком погашения свыше года.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании (включая компании специального назначения), в отношении которых Группа обладает полномочиями управлять их финансовой и хозяйственной политикой, которая обычно свойственна Группе, доля участия которой в дочерней компании превышает половину голосующих акций. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля). Эти компании исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату обмена. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства, и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтрольной доли.

Группа оценивает неконтрольную долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтрольной доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтрольной доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении переданных активов. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтрольная доля участия – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. В консолидированном отчете о финансовом положении неконтрольная доля участия отражена как отдельный компонент собственных средств.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиции в эту бывшую дочернюю компанию оценивается по справедливой стоимости, а возникшие при этом прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка за период.

Приобретение и продажа неконтрольных долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтрольной доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтрольной доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтрольной доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей консолидированной финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

целей только

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. отражение доходов и расходов в данном Примечании).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка, дочерние компании Банка, входящие в Группу, используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу Банка России по обменным курсам на конец периода отражаются в составе прибылей или убытков за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы (при этом функциональная валюта ни одной из них не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- доходы и расходы по каждому отчету о совокупном доходе пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости;
- все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае потери контроля над иностранной компанией, ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год в качестве прибыли или убытка при реализации. При частичном выбытии дочерней компании без потери контроля относящиеся к нему накопленные курсовые разницы реклассифицируются на неконтрольную долю в составе собственных средств.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США); средний обменный курс составил 31,0930 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 29,3874 рубля за 1 доллар США).

4 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения в других банках, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой средства, депонированные в Банке России и других центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся

частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение трех месяцев.

Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в прибыли или убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытках за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Группа осуществляет оценку на предмет наличия объективного доказательства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и оказывающих воздействие на расчетные будущие денежные потоки финансового актива или группы финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Эта оценка проводится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективно для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов для коллективной оценки. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- неисполнение обязательств по контрактным платежам по основной сумме и процентам, за исключением задержки, вызванной расчетными системами;
- нарушение договорных обязательств или условий;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении руководства;
- инициирование процедуры банкротства или финансовой реорганизации;

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- имеются значительные изменения в структуре управления заемщика, которые могут привести к задержке платежа или его отсутствию;
- действия третьих сторон: судебные и/или налоговые претензии, предъявленные заемщику (залогодателю, поручителю), арест или конфискация имущества заемщика (залогодателя, поручителя), включая имущество, заложенное у Группы;
- любое обременение имущества заемщика (заклад, аренда, доверительное управление и т.д.) без письменного одобрения Группы;
- полная потеря заложенного имущества;
- потеря трудоспособности или смерть заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%);
- изменение места проживания и/или места работы заемщика (залогодателя, поручителя) без направления предварительного письменного уведомления Группы;
- имеется достоверная информация о том, что заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) отсутствует или выехал за границу на срок более 1 года;
- заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) заключен в тюрьму или арестован;
- прекращение или изменение коммерческой деятельности заемщика.

Ожидаемый срок с момента возникновения убытков до их обнаружения определяется руководством по каждому идентифицированному портфелю на основе данных за прошлые периоды. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебитора погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникнут в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

ЗАО «ИНТЕРРА»
Для аудиторских
записей

Активы, погашение которых невозможно, включая накопленные проценты, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Необходимые процедуры для возмещения актива включают: (i) направление уведомления о погашении задолженности заемщику и поручителю, (ii) проведение переговоров с руководством и собственниками заемщика; (iii) анализ ликвидности активов заемщика, на которые может быть обращено взыскание для урегулирования задолженности; (iv) проверка состояния заложенного имущества, (v) подача исков через суд, и (vi) продажа имущества, на которое обращено взыскание. Кредиты физических лиц списываются по истечении 180 дней с момента возникновения просроченной задолженности.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в составе прибыли и убытка за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально активы признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов, в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе опыта проведения аналогичных операций и прошлого опыта убытков, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на рынке. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания («событие убытка»). Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является

признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится со счетов прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующее увеличение справедливой стоимости относится на прочий совокупный доход. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при постановке на учет. Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к данной категории финансовых активов только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания». Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (обратные РЕПО), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Классифицируются инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в момент первоначального признания, далее пересматриваются на конец отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в статью отчета о финансовом положении «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

ЗАО «ИНТЕРНЭЛ-АУДИТ»

Данная информация

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен Гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость Гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Оборудование отражено по стоимости приобретения (при необходимости скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года – для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы и оборудование, находящееся в операционной аренде, регулярно переоцениваются. Периодичность проведения переоценки зданий зависит от изменений их справедливой стоимости. Руководство Группы использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке на отчетную дату. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть по мере использования данного актива Группой, и сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения дочерней компании и являются затратами Группы.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются путем сравнения балансовой стоимости и суммы выручки и отражаются в прибыли или убытке за год.

Отношения с клиентами. Отношения с клиентами включают отношения с юридическими и физическими лицами, чьи текущие счета находились в дочернем банке в момент объединения компаний. Отношения с клиентами амортизируются методом уменьшающегося остатка, отражая модель ожидаемого использования будущих экономических выгод от приобретения актива.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
целей

Программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Внутренние затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, которые контролируются Группой и с высокой степенью вероятности принесут в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Амортизация. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Офисное оборудование	16% - 20% в год;
Компьютерное оборудование	25% - 33% в год;
Программное обеспечение	10% - 20% в год; и
Улучшение арендованного имущества:	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную стоимость, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости общей суммы инвестиций в лизинг. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Для информации
заключенный

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, коммерческие бумаги и срочные бумаги. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Такие векселя могут выпускаться против денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который может быть учтен покупателем на внебиржевом вторичном рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

Синдицированные кредиты. Синдицированные кредиты – это кредиты, предоставленные Группе группой финансовых учреждений. Синдицированные кредиты отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные кредиты. В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Приобретенные собственные субординированные выпущенные долговые ценные бумаги исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытках за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

Государственные субсидии. Государственные субсидии отражаются по справедливой стоимости, если существует обоснованная уверенность в том, что эта субсидия будет получена, и Группа будет соответствовать условиям предоставления субсидии.

Государственные субсидии, относящиеся к кредитам, предоставленным государством по ставкам ниже рыночных, отражаются как отложенный доход и признаются в прибыли или убытке за год с помощью метода, обеспечивающего совпадение с соответствующими расходами или убытками. Государственные субсидии первоначально оцениваются как разница между полученной выручкой и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании за вычетом затрат по сделке.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и дивиденды, объявленные по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были утверждены акционерами. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, раскрываются как события после отчетной даты.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активном рынке, включая информацию по последним сделкам, совершенным на рынке, а также методик оценки, включая модели дисконтирования потоков денежных средств и моделей опционного ценообразования, в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от соответствующих контрактов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства территорий, на которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда сторнируются временные разницы. Отложенный налог на прибыль не отражается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, отличной от объединения компаний, если эта сделка не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы данные временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Для аудиторских
заключений

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов. Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов включают взносы, уплаченные в государственную систему страхования вкладов. Эти расходы не являются дополнительными затратами по сделке, которые следовало бы отражать как часть эффективной процентной ставки. Взносы в государственную систему страхования вкладов не привязаны к конкретным депозитам клиентов или депозитным продуктам.

Активы, находящиеся на хранении. Как правило, Группа выступает в качестве доверительного собственника или осуществляет другие операции доверительного управления, в результате которых она удерживает активы от имени физических лиц и институтов. Эти активы и соответствующие обязательства исключаются из данной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Резервы на обязательства и отчисления. Оценочное обязательство представляет собой обязательство, не определенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при

наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, включающих в себя экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в соответствии с действующими планами оплаты персоналу. Единовременные выплаты персоналу утверждаются руководством, а их отражение и раскрытие в данной финансовой отчетности осуществляется в составе расходов на оплату персонала. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 5 788 001 тысяча рублей (2011 г.: 6 818 239 тысяча рублей), соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Примечание 37.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 34). Группа отражает обязательства по ожидаемым

ЗАО «ИНТЕРПРИН-АУДИТ»

Для внутреннего

использования

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года.

Раскрытие информации – Передача финансовых активов – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 г. и применяются к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. и после этой даты). Поправка требует раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих из переданных финансовых активов. Поправка содержит требование раскрытия по классу актива характера, балансовой стоимости и описания рисков и выгод от финансовых активов, которые были переданы другой стороне, но продолжают оставаться на балансе предприятия. Раскрытие информации также требуется для того, чтобы пользователь осознавал объем любых соответствующих обязательств и взаимоотношение между финансовыми активами и соответствующими обязательствами. В тех случаях, когда финансовые активы снимаются с учета, но предприятие все еще подвержено определенным рискам и выгодам, связанных с переданным активом, требуется раскрытие дополнительной информации для понимания последствий таких рисков. Согласно стандарту такие новые раскрытия должны быть представлены в форме отдельного примечания. См. Примечание 35.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», касающиеся гиперинфляции и исключающие ссылки на фиксированные даты за некоторыми исключениями, не оказали влияния на настоящую на настоящую консолидированную отчетность. Поправка к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль», согласно которой было введено понятие опровержимой презумпции о том, что инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, полностью возмещается через продажу, не оказала существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа ранее не применяла:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., заменяет три части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 г. в МСФО (IFRS) 9 была внесена поправка, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, а в декабре 2011 г. была внесена поправка (i) об изменении даты вступления в силу поправки для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 г. и после этой даты, и (ii) раскрытии дополнительной информации при переходе. Основные положения стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: активы, оцениваемые в последующем по справедливой стоимости; и активы, оцениваемые в последующем по амортизированной стоимости; Решение принимается при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели организации, применяемой к управлению ее финансовыми инструментами, и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Инструмент оценивается в последующем по амортизированной стоимости только в том случае, если он

является долговым инструментом и (i) целью бизнес-модели организации является удержание актива для получения договорных денежных потоков, и (ii) договорные денежные потоки актива представляют собой исключительно выплаты основного долга и процентов (то есть инструмент имеет только «основные черты кредита»). Все другие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

- Все долевые инструменты оцениваются в последующем по справедливой стоимости. Долевые инструменты, которые удерживаются в целях торговли будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убытки. В случае всех других инвестиций в долевые инструменты, при их первоначальном признании может быть принято безотзывное решение о признании нерезализованного или резализованного прироста или потери справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а не через прибыль или убытки. Прирост и потеря справедливой стоимости не могут быть возвращены в прибыль или убытки, поскольку они представляют собой доход на инвестиции.
- Большинство требований в МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены без изменений в МСФО (IFRS) 9. Основное изменение заключается в том, что организация должна представлять результаты изменений в своем кредитном риске по финансовым обязательствам, показанным по справедливой стоимости через прибыль или убытки в прочем совокупном доходе.

Хотя применение МСФО (IFRS) 9 обязательно с 1 января 2015 г., разрешено и более раннее применение этого стандарта. Группа рассматривает вопрос о последствиях этого стандарта, его влиянии на Группу и времени применения.

МСФО (IFRS) 10, Консолидированная финансовая отчетность (выпущен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. и после этой даты) заменяет все рекомендации по контролю и консолидации в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля, чтобы одинаковые критерии применялись ко всем организациям при определении контроля. Данное определение сопровождается подробными рекомендациями по применению. В настоящее время Группа оценивает влияние стандарта на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11, Совместные соглашения, (выпущен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г. и после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неденежные взносы участников». В результате изменений в определениях число видов совместных соглашений сократилось до двух: совместный контроль и совместные предприятия. Существующий политический выбор пропорциональной консолидации для совместно контролируемых предприятий был исключен. Учет по методу долевого участия обязателен для участников совместных предприятий. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12, Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях (выпущен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г. и после этой даты) применяется к предприятиям, которые имеют доли участия в дочерней компании, совместном предприятии, ассоциированной компании или неконсолидированном структурированном предприятии. Стандарт заменяет требования к раскрытию информации МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». МСФО 12 требует, чтобы предприятия раскрывали информацию, которая помогает пользователям финансового отчета оценить характер, риски и финансовые эффекты, связанные с долями участия предприятия в дочерних компаниях, ассоциированных компаниях, совместных предприятиях и неконсолидированных структурированных предприятиях. Для достижения этих целей новый стандарт требует раскрытия информации по ряду направлений, включая важные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля предприятия или существенного влияния его долей участия в других предприятиях, расширенного раскрытия информации о неконтролирующих долях участия в группе и денежных потоках, обобщенной финансовой информации о дочерних компаниях с существенными неконтролирующими долями участия и подробного раскрытия долей участия в неконсолидированных структурированных предприятиях. Группа считает, что поправки не окажут существенного воздействия на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13, Оценка справедливой стоимости (выпущен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г. и после этой даты) имеет целью обеспечить последовательность и уменьшить

сложность оценки за счет пересмотренного определения справедливой стоимости и одного источника оценки справедливой стоимости и требований раскрытия информации применительно к МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этого стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27, Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г. и после этой даты) был изменен и в настоящее время излагает требования по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, когда предприятие готовит отдельную финансовую отчетность. Рекомендации по контролю и консолидации финансовой отчетности были заменены на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28, Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия (пересмотрен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г.). Поправка в МСФО (IAS) 28 появилась в результате проекта Комитета о совместных предприятиях. При обсуждении проекта, Комитет принял решение включить учет для совместных предприятий с применением метода долевого участия в стандарт МСФО (IAS) 28, так как это метод применяется как к совместным предприятиям, так и ассоциированным компаниям. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности (выпущена в июне 2011г, применяется к годовым периодам, начинающимся 1 июля 2012 г. или после этой даты) изменяет порядок раскрытия позиций, представленных в прочем совокупном доходе. Поправки требуют, чтобы предприятия разделяли позиции, представленные в прочем совокупном доходе на две группы в зависимости от того, могут или не могут они быть переклассифицированы в прибыль или убытки в будущем. Предлагаемое название, использованное в МСФО (IAS 1) была изменено на «отчет о прибылях и убытках и прочий совокупный доход». Группа считает, что исправленный стандарт изменит представление ее консолидированной финансовой отчетности, но не повлияет на оценку операций и балансов.

Исправленный МСФО (IAS) 19, Вознаграждения работникам (выпущен в июне 2011 г.), применяется к периодам, начинающимся 1 января 2013 г. или после этой даты) вносит значительные изменения в признание и оценку расходов на пенсионные пособия и пособия по окончании трудовой деятельности и в раскрытие информации по всем вознаграждениям работникам. Стандарт требует признания всех изменений в чистом обязательстве (активе) по установленным вознаграждениям, когда они возникают в отношении: (i) стоимости услуг и чистых процентов в прибыли или убытках; и (ii) переоценок в прочем совокупном доходе. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Зачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 г. и применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. и после этой даты). Поправкой введены дополнительные рекомендации по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения несоответствий, выявленных в применении некоторых критериев зачета. В частности, разъясняется значение «на данный момент имеет юридически исполнимое право на зачет» и что некоторые системы расчета брутто могут считаться эквивалентом чистого расчета. В настоящее время Группа оценивает воздействие стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г.) Усовершенствования заключаются в изменениях пяти стандартов. В МСФО (IFRS) 1 была внесена поправка, в которой (i) поясняется, что предприятие, которое возобновляет подготовку финансовой отчетности по МСФО, может либо снова применить МСФО (IFRS) 1 или применить все стандарты МСФО ретроспективно, как будто оно не прекращало применять их, и добавляется положение об освобождении от применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», ретроспективно, предприятиями, применяющими стандарты в первый раз. В МСФО (IAS) 1 была внесена поправка, в которой поясняется, что примечания не требуются к третьему балансовому отчету, представленному в начале предшествующего периода, когда указывается, что на него не оказали существенного влияния ретроспективные повторные отчеты, изменения в учетной политике или переклассификации для целей представления, однако примечания необходимы, когда предприятие добровольно решает представить дополнительную сравнительную отчетность. В МСФО (IAS) 16 была внесена поправка, в которой поясняется, что вспомогательное оборудование, которое используется в течение более одного периода, классифицируется как основные средства, а не как запасы. В МСФО (IAS) 32 была внесена поправка, в которой поясняется, что некоторые налоговые последствия распределяемых выплат владельцам должны учитываться в отчете о прибылях и убытках, как всегда требовал МСФО (IAS 12). МСФО (IAS) 34 был исправлен с целью приведения в соответствие его требований с МСФО

(IFRS) 8. Согласно МСФО (IAS 34) требуется раскрытие показателя общих активов и обязательств по операционному сегменту только в том случае, если такая информация регулярно предоставляется главному лицу, ответственному за принятие решения и имели место существенные изменения в этих показателях после последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Группа оценивает воздействие стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к руководству по переходу на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 г. и применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г.) В поправках дается разъяснение по поводу руководства по переходу к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны провести контрольную оценку в первый день годового периода, в который осуществляется переход на МСФО (IFRS) 10, и если вывод о необходимости консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 г. - для предприятия, использующего в качестве отчетного календарного года, которое принимает МСФО (IFRS) 10 в 2013 г.) пересчитываются, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Поправки также предусматривают дополнительные переходные льготы в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», ограничивая требования предоставления скорректированной сравнительной информации только в отношении предшествующего сравнительного периода.

Кроме того, поправки снимают требование представления сравнительной информации по раскрытию информации в отношении неконсолидированных структурных предприятий за периоды до первого применения МСФО (IFRS) 12. В настоящее время Группа оценивает воздействие стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 Первое применение международных стандартов финансовой отчетности – «Займы, предоставляемые государством» (выпущены в марте 2012 г. и применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г.) Поправки, в отношении займов, полученных от государства по процентной ставке ниже рыночной, предоставляют предприятиям, впервые применяющим МСФО, освобождение от полного ретроспективного применения МСФО при учете таких займов при переходе к МСФО. Предприятиям, впервые применяющим МСФО, предоставляется такое же освобождение, что и существующим составителям. Поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - Инвестиционные предприятия (выпущены 31 октября 2012 г. и применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 г.) Поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов с целью предоставления им услуг по управлению инвестициями, (ii) берет на себя обязательство перед инвесторами о том, что целью его бизнеса будет инвестирование средств исключительно для увеличения стоимости капитала или инвестиционного дохода, и (iii) оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости через прибыль и убытки, и консолидировать только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, являющиеся продолжением инвестиционной деятельности материнского предприятия. Поправка МСФО (IFRS) 12 вводит требования раскрытия новой информации, включая в отношении существенных суждений при определении, является ли предприятие инвестиционным предприятием, и информацию о финансовой или другой поддержке, оказываемой неконсолидированному предприятию, либо планируемой, либо уже предоставленной дочернему предприятию. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации. В интерпретации ПКИ (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы в ходе открытой разработки рудника на этапе добычи» рассматривается вопрос о том, когда и как учитываются выгоды, возникающие при вскрышных работах в горно-добывающей промышленности. Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ЗАО «ИНТЕРЕСИ-АУДИТ»

Директор

Зам. директора

8 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)	2012	2011
Наличные средства	32 754 401	24 900 696
Остатки по счетам в центральных банках (за исключением обязательных резервов)	40 445 468	25 142 708
Корреспондентские счета в прочих финансовых институтах		
- Российской Федерации	4 471 200	4 190 390
- стран Европы и США	22 947 433	20 690 113
- других стран	285 480	155 353
Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах		
- Российской Федерации	43 403 115	10 701 173
- других стран	13 670 953	3 230 101
Итого денежных средств и их эквивалентов	157 978 050	89 010 534

Управление кредитным качеством остатков на корреспондентских и расчетных счетах в банках и финансовых институтах осуществляется при помощи системы процедур управления качеством риска, которая включает оценку риска до его принятия. Кроме этого, после открытия корреспондентского счета руководство (в зависимости от размера остатка) регулярно проводит мониторинг финансового положения и результатов деятельности контрагентов.

Анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству основан на стратификации по установленным лимитам. Более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным рейтингом. Ниже приводится анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	2012	2011
Непросроченные и необесцененные		
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	33 283 115	10 701 173
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	20 149 662	460 379
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	3 641 291	2 769 722
Итого депозитов «овернайт»	57 074 068	13 931 274

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 70 165 535 тысяч рублей (2011 г.: 36 404 372 тысяч рублей), или 82.8% (2011 г.: 93.4%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторская задолженность. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.



9 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	2012	2011
Торговые ценные бумаги		
Векселя	18 217 165	144 102
Корпоративные облигации	6 134 944	18 275 779
Корпоративные еврооблигации	1 846 002	5 612 705
Муниципальные облигации	266 913	3 523 645
Еврооблигации других государств	140 014	233 691
Облигации Российской Федерации	98 804	3 125 178
Еврооблигации Российской Федерации	38 537	2 256 435
Итого долговых торговых ценных бумаг	26 742 379	33 171 535
Корпоративные акции	7 965	2 269 391
Итого торговых ценных бумаг	26 750 344	35 440 926
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	25 443 369	304 256
Корпоративные еврооблигации	9 359 642	9 807 167
Облигации Российской Федерации	5 208 805	6 318 142
Еврооблигации Российской Федерации	2 228 853	968 590
Муниципальные облигации	-	2 252 626
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	42 240 669	19 650 781
Корпоративные акции	2 734	95 622
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	42 243 403	19 746 403
Итого торговые ценные бумаги	68 993 747	55 187 329

Дебиторская задолженность по сделкам репо представлена ценными бумагами, проданными по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками (Примечание 17). Финансовые институты – контрагенты имеют право перепродать или заложить данные ценные бумаги.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2013 года по февраль 2032 года (2011 г.: с января 2012 года по ноябрь 2023 года), купонный доход от 3.7% до 16.5% годовых (2011 г.: от 3.7% до 19.0% годовых) и доходность к погашению от 0.3% до 35.1% годовых (2011 г.: от 1.2% до 21.5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, рублях, евро, выпущенными, в основном, крупными российскими компаниями и компаниями стран СНГ и свободно обращающиеся на международном рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют срок погашения с июля 2013 года по апрель 2044 года (2011 г.: с февраля 2012 года по июнь 2035 года), купонный доход от 5.1% до 12.8% годовых (2011 г.: от 0% до 13.0% годовых) и доходность к погашению от 2.6% до 10.6% годовых (2011 г.: от 4.3% до 32.5% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя представлены непроцентными ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, денонмированными в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2012 года эти ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2013 года по декабрь 2013 года (2011 г.: февраль 2014 года) и доходность к погашению от 5.0% до 13.3 % годовых (2011 г.: от 5.5%).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют срок погашения с июля 2022 года по март 2030 года (2011 г.: с января 2012 года по март 2030 года), купонный доход от 7.5% до 12.8% годовых (2011 г.: 6.0% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 2.6% до 7.1% годовых (2011 г.: 4.6% до 8.3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены, в основном, акциями российских компаний.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Корпоративные еврооблигации	Облигации Российской Федерации	Еврооблигации Российской Федерации	Муниципальные облигации	Еврооблигации других государств	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<i>Текущие и необесцененные</i>								
- с лимитом более 50 миллионов долларов США	12 958 404	-	3 968 865	5 307 609	2 267 390	-	8 900	24 511 168
- с лимитом от 10 до 50 миллионов долларов США	4 049 884	-	202 794	-	-	-	131 114	4 383 792
- с лимитом не более 10 миллионов долларов США	240 922	-	-	-	-	-	-	240 922
- с позицией, компенсируемой производными инструментами	14 281 082	18 217 165	7 033 985	-	-	266 913	-	39 799 145
- прочее	48 021	-	-	-	-	-	-	48 021
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания	31 578 313	18 217 165	11 205 644	5 307 609	2 267 390	266 913	140 014	68 983 048

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Корпоративные еврооблигации	Облигации Российской Федерации	Еврооблигации Российской Федерации	Муниципальные облигации	Еврооблигации других государств	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<i>Текущие и необесцененные</i>								
- с лимитом более 50 миллионов долларов США	7 925 657	-	2 028 486	8 171 638	2 256 435	-	1 007 689	21 389 905
- с лимитом от 10 до 50 миллионов долларов США	1 117 805	-	3 024 879	-	-	-	-	4 142 684
- с позицией, компенсируемой производными инструментами	9 292 961	144 102	10 051 654	1 271 682	-	5 776 271	12 425	26 549 095
- прочее	243 612	-	314 853	-	-	-	182 167	740 632
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания	18 580 035	144 102	15 419 872	9 443 320	2 256 435	5 776 271	1 202 281	52 822 316

ЗАО «ИНТЕРПРОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
включений

Вышеуказанный анализ по кредитному качеству основан на стратификации по установленным лимитам. Более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным рейтингом.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года длинная балансовая позиция Группы по торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания, компенсирована противоположной позицией по производным финансовым инструментам для данных ценных бумаг. Это значительно уменьшает кредитный риск, связанный с соответствующими ценными бумагами, информация по этим ценным бумагам, не имеющим индивидуальных лимитов, представлена отдельно в таблице выше. См. Примечание 35.

Для оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в торговые ценные бумаги, в том числе переданные без прекращения признания, в качестве финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг, в том числе переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 32.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	86 887 204	50 984 420
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	5 567 190	21 425 478
Итого средств в других банках	92 454 394	72 409 898

По состоянию на 31 декабря 2012 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 6 944 705 тысяч рублей (2011 г.: 23 505 115 тысяч рублей), по всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

На 31 декабря 2012 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 62 423 498 тысяч рублей (2011 г.: 52 230 138 тысяч рублей) или 67.5% (2011 г.: 72.1%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>			
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	30 995 079	-	30 995 079
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	32 925 938	-	32 925 938
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	22 966 187	5 567 190	28 533 377
Итого средств в других банках	86 887 204	5 567 190	92 454 394

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

ЗАО «ИНТЕРБАНК-АУДИТ»

Для аудиторских
целей

(в тысячах рублей)	Договоры		Итого
	Кредиты и депозиты в других банках	«обратного РЕПО» с другими банками	
Текущие необесцененные			
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	24 730 695	8 218 526	32 949 221
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	5 682 568	5 280 032	10 962 600
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	20 571 157	7 926 920	28 498 077
Итого средств в других банках	50 984 420	21 425 478	72 409 898

Вышеуказанный анализ по кредитному качеству основан на стратификации по установленным лимитам. Более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным рейтингом.

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты в других банках включают депозиты до востребования в сумме 3 562 248 тысяч рублей (2011 г.: 7 185 943 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «Средства в других банках», приблизительно равна балансовой стоимости. Примечание 37.

Для целей оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в средства в других банках как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	2012	2011
Корпоративные кредиты	831 782 617	663 256 757
Кредиты малым и средним предприятиям	13 370 396	18 579 021
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	17 347 939	33 841 209
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	88 127 536	45 934 785
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	9 177 459	10 464 462
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	48 791 801	31 091 113
Кредиты физическим лицам - автокредитование	1 728 065	3 343 334
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(57 880 014)	(68 182 393)
Итого кредиты и авансы клиентам	952 445 799	738 328 288

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
<i>(в тысячах рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	62 338 657	2 151 819	7 946	1 541 716	364 141	1 264 189	513 925	68 182 393
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(8 738 456)	(736 913)	75 264	2 106 946	(79 828)	4 031 225	220 446	(3 121 316)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(3 765 616)	(122 974)	-	(201 029)	-	(2 888 460)	(202 984)	(7 181 063)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	49 834 585	1 291 932	83 210	3 447 633	284 313	2 406 954	531 387	57 880 014

Резерв под обесценение в течение 2012 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением в 2012 году сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 1 249 985 тысяч рублей. Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	73 906 914	506 169	4 390	756 655	168 654	874 987	396 766	76 614 535
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) кредитного портфеля в течение года	(5 355 150)	1 976 827	3 556	811 056	200 960	592 364	152 442	(1 617 945)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(6 213 107)	(331 177)	-	(25 995)	(5 473)	(203 162)	(35 283)	(6 814 197)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	62 338 657	2 151 819	7 946	1 541 716	364 141	1 264 189	513 925	68 182 393

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые и инвестиционные компании	214 798 422	21.3%	144 160 702	17.9%
Физические лица	147 824 861	14.6%	90 833 694	11.3%
Торговля и коммерция	146 184 006	14.5%	136 763 723	17.0%
Энергетика	72 854 035	7.2%	49 788 029	6.2%
Черная металлургия	55 321 219	5.5%	60 560 404	7.5%
Строительство	50 412 825	5.0%	69 572 778	8.6%
Военный сектор	47 425 508	4.7%	47 229 114	5.9%
Пищевая промышленность	32 844 725	3.3%	32 795 020	4.1%
Средства массовой информации и телекоммуникации	28 556 296	2.8%	15 074 249	1.9%
Нефтяная промышленность	27 381 667	2.7%	30 583 382	3.8%
Угольная промышленность	23 554 234	2.3%	28 788 707	3.6%
Газовая промышленность	23 337 253	2.3%	2 370 802	0.3%
Цветная металлургия	22 379 060	2.2%	8 318 161	1.0%
Машиностроение и металлообработка	21 317 801	2.1%	8 891 997	1.1%
Сельское хозяйство	16 452 763	1.6%	10 932 575	1.4%
Авиационный транспорт	16 097 389	1.6%	11 641 554	1.4%
Железнодорожный транспорт	13 961 728	1.4%	11 602 708	1.4%
Химия и нефтехимия	10 435 107	1.0%	5 639 853	0.7%
Добыча и обработка алмазов	9 269 790	0.9%	4 551 812	0.6%
Атомная промышленность	8 917 446	0.9%	19 759 014	2.4%
Водный транспорт	4 305 907	0.4%	3 338 441	0.4%
Автотранспорт	2 783 234	0.3%	1 301 217	0.2%
Лесная промышленность	400 553	0.1%	1 229 085	0.2%
Прочие	13 509 984	1.3%	10 783 660	1.1%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	1 010 325 813	100.0%	806 510 681	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2012 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 290 670 411 тысяч рублей (2011 г.: 187 274 286 тысяч рублей) или 28.8% (2011 г.: 23.2%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 декабря 2012 года кредиты и авансы клиентам в сумме 3 959 449 тысячи рублей выступали в качестве обеспечения по финансированию, полученному от Государственной системы страхования вкладов (2011 г.: 5 187 604 тысячи рублей) (Примечание 20).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Директор

подпись

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
в тысячах рублей								
Текущие необесцененные								
- текущие не имеющие рейтинга	-	-	-	82 296 751	8 364 380	45 086 464	1 172 323	136 919 918
- текущие рейтинг I	251 440 035	2 233 041	10 379 832	1 270 629	172 363	31 676	-	265 527 576
- текущие рейтинг II	148 894 885	3 743 488	6 900 463	190 924	-	-	-	159 729 760
- текущие рейтинг III	183 558 198	3 565 474	67 644	219 298	51 226	115 206	8 834	187 585 880
Пересмотренные	220 819 968	2 695 359	-	-	-	-	-	223 515 327
Итого текущих необесцененных кредитов	804 713 086	12 237 362	17 347 939	83 977 602	8 587 969	45 233 346	1 181 157	973 278 461
Просроченные, но необесцененные								
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 766 640	28 732	-	1 252 795	196 560	1 076 083	16 063	5 336 873
Итого просроченных, но необесцененных	2 766 640	28 732	-	1 252 795	196 560	1 076 083	16 063	5 336 873
Индивидуально определенные как обесцененные								
- текущие рейтинг IV-V	15 196 878	242 517	-	53 476	65 275	158 830	13 415	15 730 391
- с задержкой платежа менее 30 дней	136 366	1	-	260	3	313	416	137 359
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	893 379	71 270	-	716 647	103 690	796 492	14 544	2 596 022
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	705 317	79 801	-	660 976	35 464	909 183	8 273	2 399 014
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 274 480	41 536	-	29 087	2 080	15 267	990	2 363 440
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 096 471	669 177	-	1 436 693	186 418	602 287	493 207	8 484 253
Итого индивидуально обесцененных	24 302 891	1 104 302	-	2 897 139	392 930	2 482 372	530 845	31 710 479
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	831 782 617	13 370 396	17 347 939	88 127 536	9 177 459	48 791 801	1 728 065	1 010 325 813
Резерв под обесценение	(49 834 585)	(1 291 932)	(83 210)	(3 447 633)	(284 313)	(2 406 954)	(531 387)	(57 880 014)
Итого кредитов и авансов клиентам	781 948 032	12 078 464	17 264 729	84 679 903	8 893 146	46 384 847	1 196 678	952 445 799

Определение рейтингов кредитного качества дано в Примечании 32. Группа создала портфельные резервы под убытки от обесценения, которые были понесены, но не были особо определены по какому-либо отдельному кредиту корпоративным клиентам на отчетную дату. Политика Группы заключается в отнесении каждого кредита к категории «текущего, но не обесцененного», пока не будет выявлено конкретное объективное свидетельство обесценения кредита.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
в тысячах рублей								
Текущие необесцененные								
- текущие не имеющие рейтинга	-	-	-	43 860 599	9 658 722	29 080 966	2 749 136	85 349 423
- текущие рейтинг I	130 560 052	4 302 550	7 697 974	98 628	157 567	112 425	-	142 929 196
- текущие рейтинг II	145 145 412	4 822 375	320 286	102 574	-	-	-	150 390 647
- текущие рейтинг III	154 633 662	4 349 615	25 822 949	125 608	83 690	1 969	15 940	185 033 433
Пересмотренные	186 447 735	2 362 216	-	-	-	-	-	188 809 951
Итого текущих необесцененных кредитов	616 786 861	15 836 756	33 841 209	44 187 409	9 899 979	29 195 360	2 765 076	752 512 650
Просроченные, но необесцененные								
- с задержкой платежа менее 30 дней	624 381	792 281	-	532 833	152 444	670 517	72 409	2 844 865
Итого просроченных, но необесцененных	624 381	792 281	-	532 833	152 444	670 517	72 409	2 844 865
Индивидуально определенные как обесцененные								
- текущие рейтинг IV-V	33 461 677	974 223	-	90 027	18 210	27 575	5 138	34 576 850
- с задержкой платежа менее 30 дней	49 558	16 177	-	66	-	121	44	65 966
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 260 965	72 689	-	235 415	82 403	436 594	26 547	4 114 613
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	854 803	47 235	-	192 860	51 003	424 567	19 086	1 589 554
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 492 091	517 116	-	13 205	39 514	9 360	3 420	3 074 706
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 726 421	322 544	-	682 970	220 909	327 019	451 614	7 731 477
Итого индивидуально обесцененных	45 845 515	1 949 984	-	1 214 543	412 039	1 225 236	505 849	51 153 166
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	663 256 757	18 579 021	33 841 209	45 934 785	10 464 462	31 091 113	3 343 334	806 510 681
Резерв под обесценение	(62 338 657)	(2 151 819)	(7 946)	(1 541 716)	(364 141)	(1 264 189)	(513 925)	(68 182 393)
Итого кредитов и авансов клиентам	600 918 100	16 427 202	33 833 263	44 393 069	10 100 321	29 826 924	2 829 409	738 328 288

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

Текущие и необесцененные кредиты физическим лицам представлены кредитами, которые не имеют признаков индивидуального обесценения и были выданы на основе андеррайтинговых процедур (См. Примечание 32)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заемщиков обслуживать свой долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов и возможность реализации соответствующего залогового обеспечения.

Финансовый результат обеспечения представлен через раскрытие влияние обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества на резервы под обесценение, показанные на конец отчетного периода. Без обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества резервы под обесценение были бы выше на следующие суммы:

(в тысячах рублей)	2012	2011
Корпоративные кредиты	16 197 458	8 051 115
Кредиты малым и средним предприятиям	458 378	207 182
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-
Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-
Итого разница по резерву под обесценение кредитов	16 655 836	8 258 297

Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо и ипотечные кредиты не включены в вышеприведенную таблицу, поскольку Группа не создает эти инструменты без обеспечения.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает залог и/или гарантии (поручительства) по кредитам, выдаваемым юридическим лицам. Приемлемый залог включает недвижимость, имущество, оборудование, товарно-материальные запасы, ценные бумаги, контрактные права и некоторые другие активы. Гарантии (поручительства) могут предоставляться контролирующими акционерами, государственными предприятиями, банками и прочими платежеспособными юридическими лицами.

На 31 декабря 2012 года корпоративные кредиты в сумме 362 496 380 тысяч рублей (2011 г.: 329 952 658 тысяч рублей) не были обеспечены (или имели обеспечение, в соответствии с условиями которого не разрешается классификация кредита как «обеспеченный» на основе критериев Группы). Кредиты в сумме 215 660 499 тысяч рублей (2011 г.: 113 317 443 тысяч рублей) были обеспечены только гарантией третьих лиц. В этом случае поручители рассматриваются как сам заемщик.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большинство кредитов малым и средним предприятиям были обеспечены залогом или гарантиями (поручительствами).

Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» фактически обеспечены ценными бумагами, проданными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы клиентам в сумме 17 347 939 тысяч рублей (2011 г.: 33 841 209 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» со справедливой стоимостью 24 540 213 тысяч рублей (2011 г.: 51 414 386 тысяч рублей). По всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

Кредитные карты, личные кредиты с рассрочкой платежа и потребительские кредиты физическим лицам не обеспечены. Автомобильные кредиты и ипотечные кредиты физическим лицам обеспечиваются автомобилями и приобретаемой недвижимостью соответственно.



Ниже представлена оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам:

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	814 224 811	781 948 032	673 653 881	600 918 100
Кредиты малым и средним предприятиям	12 458 148	12 078 464	16 891 962	16 427 202
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	17 264 729	17 264 729	33 833 263	33 833 263
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	84 669 558	84 679 903	44 394 030	44 393 069
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	8 745 971	8 893 146	10 100 861	10 100 321
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	46 391 596	46 384 847	29 828 324	29 826 924
Кредиты физическим лицам - автомобильные кредиты	1 196 553	1 196 678	2 829 408	2 829 409
Итого кредитов и авансов клиентам	984 951 366	952 445 799	811 531 729	738 328 288

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для расчета справедливой стоимости. Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторская задолженность. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Инвестиции

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Еврооблигации Российской Федерации	22 650 444	130 338
Облигации других государств	10 895 269	2 711 786
Корпоративные еврооблигации	7 673 567	6 735 306
Еврооблигации других государств	4 130 112	4 660 855
Облигации Российской Федерации	2 872 324	11 786 540
Корпоративные облигации	2 305 665	5 435 799
Муниципальные облигации	290 958	-
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	50 818 339	31 460 624
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	2 014 536	-
Корпоративные еврооблигации	1 416 221	-
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	54 249 096	31 460 624
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20 888 406	15 671 310
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 769 952	2 792 477
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения		
Облигации других государств	1 630 492	3 173 314
Корпоративные еврооблигации	570 138	602 006
Векселя	150 508	-
Итого долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	2 351 138	3 775 320
Итого инвестиций	80 258 592	53 699 731

Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, свободно обращающиеся в Российской Федерации и на международном рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по апрель 2017 года (2011: апрель 2015 года), купонный доход от 3,3% до 3,63 годовых (2011 г.: 3,6%) и доходность к погашению от 1,2% до 1,7% годовых (2011 г.: 3,4%).

Облигации других государств в основном представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными правительством Соединенных Штатов и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 г. по сентябрь 2017 г (2011: с января 2012 г. по сентябрь 2016 г.), купонный доход от 0,6% до 8,8 % годовых (2011 г.: от 0% до 8,8% годовых) и доходность к погашению от 0,6% до 4,1% годовых (2011 г.: 3,5% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, российских рублях и евро, выпущенными, в основном, крупными компаниями и банками в России и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2013 года по ноябрь 2019 года (2011 г.: с мая 2012 года по март 2017 года), купонный доход от 0% до 12,5%

годовых (2011 г.: от 0% до 12.9% годовых) и доходность к погашению от 0% до 41.8% годовых (2011 г.: от 0% до 27.1% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации других государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными правительствами нескольких европейских стран и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2012 данные облигации имеют сроки погашения с января 2013 г. по март 2021 г. (2011 г.: с января 2012 года по март 2021 года), купонный доход от 0% до 11.0% годовых (2011 г.: от 0% до 8.8% годовых), и доходность к погашению от 0.1% до 7.4% годовых (2011 г.: от 0% до 16.4% годовых).

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся в Российской Федерации. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения января 2013 года (2011 г.: с января 2012 года по ноябрь 2014 года), купонный доход 7.2 годовых (2011 г.: от 6.0% до 12.0%) и доходность к погашению от 6.2% годовых (2011 г.: от 4.6% до 7.6%).

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации других государств	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Корпоратив- ные облигации	Еврооблига- ции других государств	Облигации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	22 650 444	7 602 347	440 060	916 505	-	2 872 324	-	34 481 680
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	-	-	1 957 953	294 655	2 312 465	-	-	4 565 073
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	-	5 925 971	947 368	485 872	-	-	7 359 211
- прочие	-	3 292 922	765 804	2 161 673	1 331 775	-	290 958	7 843 132
Итого непросроченных и необесцененных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	22 650 444	10 895 269	9 089 788	4 320 201	4 130 112	2 872 324	290 958	54 249 096
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	22 650 444	10 895 269	9 089 788	4 320 201	4 130 112	2 872 324	290 958	54 249 096

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Облигации Российской Федерации	Облигации других государств	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Корпоратив- ные облигации	Еврообли- гации других государств	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	11 786 540	-	2 829 172	196 108	-	130 338	14 942 158
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	-	-	2 880 445	976 093	17 957	-	3 874 495
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	-	856 288	2 702 942	1 513 105	-	5 072 335
- прочие	-	2 711 786	169 401	1 560 656	3 129 793	-	7 571 636
Итого непросроченных и необесцененных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11 786 540	2 711 786	6 735 306	5 435 799	4 660 855	130 338	31 460 624
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11 786 540	2 711 786	6 735 306	5 435 799	4 660 855	130 338	31 460 624

ОАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для внутреннего
использования

Ниже представлен анализ изменения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах рублей)	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	31 460 624	36 353 179
Приобретение	114 192 394	61 241 824
Реализация и выкуп ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(89 988 926)	(66 883 188)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	293 096	82 746
Процентные доходы начисленные	3 730 872	3 800 434
Процентные доходы полученные	(3 909 943)	(4 014 481)
Влияние изменения обменных курсов	(1 529 021)	880 110
Балансовая стоимость на 31 декабря	54 249 096	31 460 624

Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые инструменты, которые по состоянию на отчетную дату не имеют признаков обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в данной категории отражена инвестиция 19,9% в Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited, оставшаяся в результате утраты Группой контроля над дочерней компанией (Примечание 40). Инвестиция была оценена по справедливой стоимости на основании отчета независимой фирмы профессиональных оценщиков.

В 2011 году Группа приобрела за 93 000 тысяч долларов США или 2 638 430 тысяч рублей по курсу на момент совершения сделки, уплаченные денежными средствами акции ABN Russia Limited, которая является 100% дочерней компанией ABN Holdings S.A. (Примечание 1).

В качестве *долевых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, Руководство Группы рассматривает инвестиции, отнесенные в эту категорию при их первоначальном признании и представленные в основном неконтролирующими долями участия Группы в ОАО «РТС-ММВБ», которые были проданы в ходе первичного размещения акций в феврале 2013 г. по цене, приблизительно соответствующей балансовой стоимости на 31 декабря 2012 г.

Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения

Облигации других государств представлены процентными ценными бумагами, выпущенными правительствами нескольких европейских стран. На 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с сентября 2013 года по июль 2014 года (2011 г.: январь 2012 года по июль 2014 года) и купонный доход от 3.1% до 4.3% годовых (2011 г.: от 2.5% до 5.0% годовых).

Ниже приводится анализ *долговых инвестиций, удерживаемых до погашения*, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Облигации других государств	Корпоратив- ные еврооблигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	1 630 492	-	-	1 630 492
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	570 138	150 508	720 646
Итого непросроченных и необесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения	1 630 492	570 138	150 508	2 351 138
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 630 492	570 138	150 508	2 351 138

Ниже приводится анализ *долговых инвестиций, удерживаемых до погашения*, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации других государств	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	1 881 642	-	1 881 642
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	1 291 672	602 006	1 893 678
Итого непросроченных и необесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения	3 173 314	602 006	3 775 320
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	3 173 314	602 006	3 775 320

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, отсутствовал.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, приблизительно равна их балансовой стоимости. Примечание 37.

Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями. В таблице ниже представлен анализ доходов за вычетом расходов по инвестициям:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Переоценка инвестиций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(110 453)	2 518 451
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 285 394)	1 187 543
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, переоцениваемых через прибыль или убыток	(555)	(1 173 634)
Доходы за вычетом расходов по инвестициям	(1 396 402)	2 532 360

Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Производные финансовые инструменты	36	7 142 553	8 833 618
Дебиторская задолженность		3 192 437	2 690 147
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		1 745 344	3 131 442
Денежные средства с ограниченным правом использования		592 533	602 424
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		314 763	144 975
Конверсионные операции		1 196	3 455
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	445 827
Прочее		764 717	3 584 754
За вычетом резерва под обесценение		(672 483)	(337 785)
Итого прочих финансовых активов		13 081 060	19 098 857

На 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включали сумму 3 373 756 тысяч рублей (2011 г.:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

2 132 335 тысяч рублей), относящуюся к инструментам по договорам с крупными международными банками.

На 31 декабря 2012 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты до востребования в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечания 17 и 18.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	337 785	647 057
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	586 006	(233 030)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(251 308)	(76 242)
Резерв под обесценение на 31 декабря	672 483	337 785

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные с кредитной историей	8 980 909	16 701 339
Текущие и необесцененные без кредитной истории	4 164 598	2 581 209
Непросроченные, но обесцененные	553 841	4 678
Просроченные и обесцененные	54 195	149 416
За вычетом резерва под обесценение	(672 483)	(337 785)
Итого прочих финансовых активов	13 081 060	19 098 857

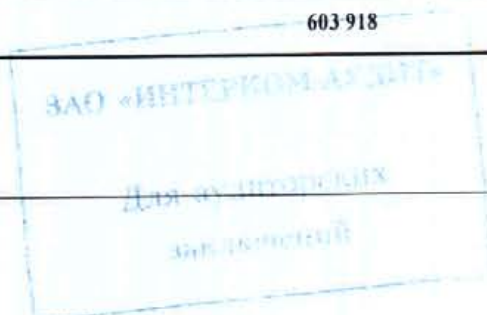
Компании с кредитной историей - это компании, о кредитной истории которых известно Группе за период более одного года.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, включенных в статью «прочие финансовые активы», была приблизительно равна их балансовой стоимости. Примечание 37.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе прочих финансовых активов, за исключением производных финансовых инструментов, как кредиты и дебиторская задолженность. В отношении информации по производным финансовым инструментам см. Примечание 35. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	161 515	164 508
Обеспечение, полученное в собственность в порядке обращения взыскания на предмет залога по кредитным договорам, не исполненным в установленный срок	442 403	221 410
Итого прочих активов	603 918	385 918



15 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	5 563 005	709 280	2 656 819	351 921	9 281 025	2 519 959	11 800 984
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	6 372 478	950 409	7 926 549	351 921	15 601 357	5 367 593	20 968 950
Поступления и передача	1 900 322	141 318	2 890 992	3 733 100	8 665 732	890 019	9 555 751
Выбытия	(22 817)	(47 577)	(420 284)	(3 919)	(494 597)	(202 837)	(697 434)
Курсовая разница	(11 860)	(1 114)	(16 805)	-	(29 779)	10 082	(19 697)
Остаток на конец года	8 238 123	1 043 036	10 380 452	4 081 102	23 742 713	6 064 857	29 807 570
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	809 473	241 129	5 269 730	-	6 320 332	2 847 634	9 167 966
Амортизационные отчисления	165 033	46 810	1 147 666	-	1 359 509	763 907	2 123 416
Выбытия	(16 022)	(44 086)	(377 672)	-	(437 780)	(66 562)	(504 342)
Курсовая разница	1 520	1 280	(9 826)	-	(7 026)	12 149	5 123
Остаток на конец года	960 004	245 133	6 029 898	-	7 235 035	3 557 128	10 792 163
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	7 278 119	797 903	4 350 554	4 081 102	16 507 678	2 507 729	19 015 407

Оценка зданий по справедливой стоимости была проведена в декабре 2012 и 2011 гг. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж.

Если бы здания были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2012 года составила 6 194 130 тысяч рублей (2011 г.: 4 439 359 тысячи рублей).

В 2012 году незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство офиса Группы для собственных нужд. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Нематериальные активы включают программное обеспечение и отношения с клиентами.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заказчиков

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	5 160 754	756 617	2 544 607	175 287	8 637 265	2 404 845	11 042 110
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	5 777 111	1 777 672	6 907 328	175 287	14 637 398	4 546 123	19 183 521
Поступления и передача	589 343	63 289	1 612 123	201 878	2 466 633	878 281	3 344 914
Выбытия	(566)	(891 517)	(606 701)	(25 244)	(1 524 028)	(59 156)	(1 583 184)
Курсовая разница	6 590	965	13 799	-	21 354	2 345	23 699
Остаток на конец года	6 372 478	950 409	7 926 549	351 921	15 601 357	5 367 593	20 968 950
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	616 357	1 021 055	4 362 721	-	6 000 133	2 141 278	8 141 411
Амортизационные отчисления	192 575	60 844	1 280 150	-	1 533 569	715 088	2 248 657
Выбытия	(192)	(841 226)	(379 018)	-	(1 220 436)	(10 117)	(1 230 553)
Курсовая разница	733	456	5 877	-	7 066	1 385	8 451
Остаток на конец года	809 473	241 129	5 269 730	-	6 320 332	2 847 634	9 167 966
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	5 563 005	709 280	2 656 819	351 921	9 281 025	2 519 959	11 800 984

16 Гудвил

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Балансовая стоимость гудвила на 1 января	13 526 310	1 935 409
Изменение курсовых разниц	1 980 854	-
Выбытие дочерней компании	(13 571 755)	-
Объединение компаний	-	11 590 901
Балансовая стоимость гудвила на 31 декабря	1 935 409	13 526 310

Возмещаемая стоимость гудвила для целей тестирования на предмет обесценения была оценена на основе расчета стоимости, получаемой в результате использования.

17 Средства других банков

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 785 007	3 430 480
Срочные депозиты других банков	103 831 788	47 532 485
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	52 898 251	32 502 136
Итого средств других банков	162 515 046	83 465 101

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 90 256 557 тысяч рублей (2011 г.: 52 226 981 тысяч рублей), или 55.5% (2011 г.: 62.6%) от общей суммы средств других банков.

На 31 декабря 2012 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспечены торговыми ценными бумагами и долговыми инвестициями, имеющимися в наличии для продажи в сумме 45 671 426 тысяч рублей (см. Примечания 9 и 12) (2011 г.: 51 111 405 тысяч рублей) и торговыми ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 23 300 241 тысяч рублей (2011 г.: 11 143 296 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 г. средства ЦБ РФ в сумме 42 760 152 тысячи рублей (2011 г.: 6 543 814 тысяч рублей) в основном были получены по договорам продажи и обратного выкупа, при справедливой стоимости заложенным ценных бумаг 57 746 959 тысяч рублей (2011 г.: 6 968 545 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 162 515 046 тысяч рублей (2011 г.: 83 465 101 тысяч рублей). Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты других банков включают депозиты до востребования в сумме 9 306 082 тысяч рублей (2011 г.: 1 542 410 тысячи рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с другими банками.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	124 338 457	124 708 254
- Срочные вклады	268 555 920	151 866 427
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	200 481 358	161 154 740
- Срочные вклады	173 224 474	142 777 233
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	361 668	2 725 142
- Срочные вклады	72 675 176	40 886 337
Итого средств клиентов	839 637 053	624 118 133

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

ОАО «ИНТЕРКОМ АЗИТ»

Директор
за подписью

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	373 705 832	44.5%	303 931 973	48.7%
Финансовые и инвестиционные компании	146 293 460	17.4%	125 197 849	20.0%
Топливо-энергетический и нефтегазовый сектор	73 630 143	8.8%	22 051 401	3.5%
Государственные и общественные организации	73 036 844	8.7%	43 611 479	7.0%
Торговля и коммерция	54 814 062	6.5%	44 785 993	7.1%
Производство и строительство	50 172 445	6.0%	37 445 070	6.0%
СМИ и телекоммуникации	7 241 171	0.9%	10 031 313	1.6%
Транспорт	6 777 118	0.8%	4 076 785	0.7%
Услуги	4 837 477	0.6%	4 614 761	0.7%
Наука	1 696 266	0.2%	2 302 612	0.4%
Сельское хозяйство	898 501	0.1%	80 663	0.1%
Прочие	46 533 734	5.5%	25 988 234	4.2%
Итого средств клиентов	839 637 053	100.0%	624 118 133	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составляла 204 200 152 тысячи рублей (2011 г.: 175 166 784 тысяч рублей), или 24.3% (2011 г.: 28.1%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 2 234 284 тысяч рублей (2011 г.: 413 327 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов включают депозиты до востребования в сумме 543 545 тысяч рублей (2011 г.: 11 781 901 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость средств клиентов была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 839 637 053 тысячи рублей (2011 г.: 624 118 133 тысячи рублей). Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сделки репо в сумме 182 178 тысяч рублей (2011 г.: 1 790 144 тысяч рублей) были обеспечены торговыми ценными бумагами по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 182 849 тысяч рублей (2011 г.: 1 835 849 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)	2012	2011
Векселя	55 017 063	36 199 867
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	30 782 175	32 742 042
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	30 648 184	31 451 615
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	18 252 541	19 543 353
Долговые обязательства с номиналом в рублях	25 545 992	9 166 556
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2013 году	12 144 612	12 846 965
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2012 году	-	16 078 292
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR	-	705 085
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	172 390 567	158 733 775

Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов, в российских рублях, долларах США и евро. Средняя эффективная ставка процента по ним составляет от 0.0% до 12.3% в зависимости от выпуска и валюты ценной бумаги (2011 г.: от 0.0% до 16.49% годовых). На 31 декабря

2012 года эти векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имели сроки погашения с января 2013 года по май 2025 года (2011 г.: с января 2012 года по май 2025 года).

24 сентября 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 25 сентября 2017 года и процентной ставкой 7.875%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 161 тысячу долларов США или эквивалент 30 884 079 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.11% годовых. На 31 декабря 2012 года сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 142 692 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2011 г.: 16 379 тысяч рублей).

28 апреля 2011 г. Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 28 апреля 2021 г. и процентной ставкой 7.75% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 646 тысяч долларов США или эквивалент 27 621 446 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.94% годовых. На 31 декабря 2012 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 39 533 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2011 г.: 1 064 289 тысяч рублей).

18 марта 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 600 000 тысяч долларов США со сроком погашения 18 марта 2015 года и процентной ставкой 8.0%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 596 931 тысяч долларов США или эквивалент 17 426 028 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.29% годовых. На 31 декабря 2012 года сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 344 889 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2011 г.: 147 683 тысяч рублей).

9 декабря 2011 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 2 декабря 2016 г. и процентной ставкой 9.25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 000 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.48% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 11 июня 2013 г. По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма облигаций, выкупленная Группой на рынке, составила 1 018 668 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

2 февраля 2011 г. Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 2 февраля 2016 г. и процентной ставкой 8.25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 997 441 тысяча рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.43% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 6 февраля 2014 г.

31 августа 2012 г. Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 31 августа 2015 г. и процентной ставкой 8.6% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 247 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.8% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 4 марта 2014 г.

28 сентября 2012 г. Группа выпустила облигации на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 28 сентября 2015 г. и процентной ставкой 8.45% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 998 500 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.63% годовых. Облигации могут быть погашены по номиналу 1 октября 2013 г.

22 июня 2004 года Группа начала осуществлять Программу «Среднесрочные евроноты» («Программа MTN»). Совокупная основная сумма евронот, выпущенных в рамках данной Программы, не должна была превышать 1 000 000 тысяч долларов США; в ноябре 2006 года этот лимит был увеличен до 2 000 000 тысяч долларов США. 24 июня 2008 г. Группа выпустила в рамках Программы MTN ноты на сумму 400 000 тысяч долларов США со сроком погашения 24 июня 2013 года и процентной ставкой 9.25% годовых. Поступления от выпуска за вычетом расходов за сделку составили 398 126 тысяч долларов США или эквивалент 9 392 111 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.6%. Облигации, выпущенные по Программе MTN, подлежат погашению на соответствующие даты погашения. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма облигаций, выпущенных по Программе MTN и выкупленных Группой на рынке, составила 68 321 тысячу рублей.

Ниже представлена справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года, определенная на основе цены спроса, если ценная бумага имеет котировки, и с

помощью методов оценки (Примечание 37), если ценная бумага не имеет котировок.

	2012		2011	
	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Векселя	54 628 083	55 017 063	36 070 836	36 199 867
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	34 634 490	30 782 175	31 425 904	32 742 042
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	34 251 633	30 648 184	28 215 166	31 451 615
Долговые обязательства с номиналом в рублях	25 676 486	25 545 992	10 185 224	9 166 556
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	19 923 567	18 252 541	19 906 223	19 543 353
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2013 году	12 658 231	12 144 612	13 071 949	12 846 965
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2012 году	-	-	16 424 230	16 078 292
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR	-	-	705 571	705 085
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	181 772 490	172 390 567	156 005 103	158 733 775

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

20 Синдицированные и прочие кредиты

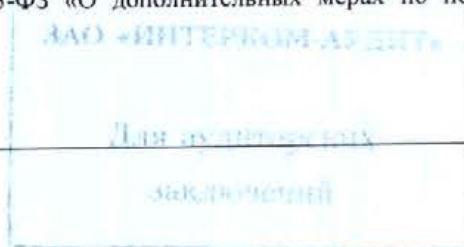
	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 9 декабря 2013 года	3 804 152	4 804 534
Синдицированный кредит со сроком погашения 21 декабря 2012 года	-	7 961 177
Итого синдицированных и прочих кредитов	3 804 152	12 765 711

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость синдицированных и других кредитов составляла 3 804 152 тысяч рублей (2011 г.: 12 765 711 тысяч рублей). См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для расчета справедливой стоимости. Анализ синдицированных и других кредитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Субординированные кредиты

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	25 930 366	25 665 378
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 599 970	9 512 536
Субординированный кредит со сроком погашения в 2019 году	22 756 725	-
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году	8 381 067	8 406 078
Итого субординированных кредитов	66 668 128	43 583 992

С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».



29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% в год с ежеквартальными платежами до срока погашения 25 декабря 2019 года, впоследствии 19 октября 2009 года был получен второй транш этого субординированного кредита в сумме 230 977 тысяч рублей.

В октябре 2009 года Группа получила еще один субординированный кредит от ВЭБ в сумме 29 180 734 тысячи рублей с фиксированной ставкой 9.5% годовых плюс комиссия в размере 0.03% годовых, срок погашения этого кредита наступает 25 декабря 2020 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2010 года, с 25 августа 2010 года процентные ставки по субординированным кредитам были снижены с 8.0% годовых до 6.5% годовых для кредита со сроком погашения 25 декабря 2019 года, и с 9.5% до 7.5% для кредита со сроком погашения 25 декабря 2020 года. Прочие условия этих кредитов остались неизменными.

Группа отразила это снижение ставок в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Пересмотренная балансовая стоимость этих кредитов на 25 августа 2010 года в сумме 34 864 436 тысяч рублей представляет собой будущие пересмотренные денежные потоки, связанные с этими кредитами, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке. Разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредитов в сумме 4 725 729 тысяч рублей была отражена 25 августа 2010 года как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна амортизироваться через процентный расход до срока погашения этих кредитов.

В соответствии с условиями кредитных договоров ОАО «АЛЬФА-БАНК» обязан: (i) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее шести месяцев, выданных приоритетным секторам российской экономики, в сумме субординированного кредита по состоянию на январь 2009 года; (ii) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее одного года, выданных приоритетным секторам российской экономики в сумме субординированного кредита по состоянию на октябрь 2009 года по ставкам, не превышающим ставку рефинансирования ЦБ РФ плюс три процента; (iii) получать разрешение ВЭБ для определенных значительных операций и (iv) включать представителей ВЭБ в руководящие органы Банка.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 300 000 тысяч долларов США от компании Alfa Bond Issuance Plc. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8.635% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляющую совокупную ставку Казначейства США плюс 5.46% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имела право досрочно погасить по номиналу этот субординированный кредит 22 февраля 2012 года. Группа не воспользовалась этим правом. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9.0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат при сделке составила 298 525 тысяч долларов США или эквивалент 7 820 370 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации со сроком погашения в 2017 году на сумму 947 021 тысяча рублей (2011 г.: 1 515 772 тысячи рублей).

26 сентября 2012 г. Группа привлекла субординированный кредит на сумму 750 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 7.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 26 сентября 2019 г. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 747 573 тысячи долларов США или эквивалент 23 294 972 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.71% годовых. На 31 декабря 2012 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 396 720 тысяч рублей.

Ниже представлена справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года, определенная на основе рыночной цены, если ценная бумага имеет котировки, и с помощью методов оценки (Примечание 37), если кредиты не имеют котировок.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Директор
заключений

	2012		2011	
	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Справедливая стоимость, определенная на основе методов оценки				
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	25 930 366	25 930 366	25 665 378	25 665 378
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 599 970	9 599 970	9 512 536	9 512 536
Справедливая стоимость, определенная на основе рыночной цены				
Субординированный кредит со сроком погашения в 2019 году	24 316 000	22 756 725	-	-
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году	8 612 870	8 381 067	7 540 706	8 406 078
Итого субординированных кредитов	68 459 206	66 668 128	42 718 620	43 583 992

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

22 Прочие финансовые обязательства

	Прим.	2012	2011
		<i>(в тысячах рублей)</i>	
Производные финансовые инструменты	36	10 225 691	13 894 077
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		1 841 030	8 055 799
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	1 415 334	1 493 726
Кредиторская задолженность		1 162 631	598 172
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		501 705	363 465
Расчеты по конверсионным операциям		2 223	1 843
Прочие		2 389 682	3 637 796
Итого прочих финансовых обязательств		17 538 296	28 044 878

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость прочих финансовых обязательств была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составила 17 538 296 тысяч рублей (2011 г.: 28 044 878 тысяч рублей). Примечание 37.

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Прочие обязательства

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Государственные субсидии	4 065 794	4 411 186
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 455 110	2 205 167
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	639 930	464 178
Итого прочих обязательств	7 160 834	7 080 531

ЗАО «ИНТЕРСОН-АУДИТ»

Для аудиторских
целей

24 Уставный капитал

	2012			2011		
	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Общая сумма уставного капитала на 1 января	59 519 919	59 519 919	62 610 230	59 587 623	59 587 623	62 677 934
Выбытие дочерней компании	67 704	67 704	67 704			
Объединение компаний	-	-	-	(67 704)	(67 704)	(67 704)
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 519 919	59 519 919	62 610 230

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал без учета корректировки по выбытию дочерней компании составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (2011 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций до вычета корректировки по объединению компаний).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2012 года добавочный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысяча рублей (2011 г.: 11 525 541 тысяча рублей).

В 2012 и 2011 гг. Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	66 345 495	55 064 909
Кредиты и авансы физическим лицам	24 739 434	16 858 515
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	6 240 050	6 809 775
Средства в других банках	2 282 875	2 438 903
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	919 229	670 749
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	82 828	191 496
Итого процентных доходов	100 609 911	82 034 347
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	12 368 389	9 529 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 374 991	11 175 243
Срочные счета физических лиц	7 590 917	6 300 511
Средства других банков	5 072 683	2 123 203
Субординированные кредиты	4 001 059	3 493 131
Текущие клиентские счета	3 275 410	2 251 100
Синдицированные и прочие кредиты	552 147	374 009
Прочие	2 568	1 307
Итого процентных расходов	44 238 164	35 248 339
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	995 866	788 799
Чистые процентные доходы	55 375 881	45 997 209

Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, включают регулярные взносы, уплаченные в Государственную систему страхования вкладов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

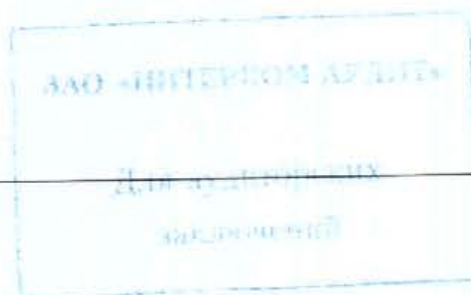
26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	16 242 055	13 345 524
Агентское вознаграждение по операциям страхования	2 538 611	1 836 187
Комиссии по выданным гарантиям	2 285 552	1 116 434
Комиссия по кассовым и валютным операциям	2 090 199	1 602 173
Комиссии по операциям с ценными бумагами	215 331	265 424
Комиссии за консультационные услуги	156 021	75 954
Комиссия по операциям с активами, находящимися на хранении	81 156	94 093
Прочие	903 035	440 658
Итого комиссионных доходов	24 511 960	18 776 447
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	6 153 995	3 632 007
Комиссия по кассовым и валютным операциям	281 926	1 166 840
Комиссии по операциям с ценными бумагами	67 964	44 196
Комиссия по операциям с активами, находящимися на хранении	35 202	34 315
Комиссии за консультационные услуги	17 096	28 633
Комиссии по гарантиям	-	1 416
Прочие	524 354	373 226
Итого комиссионных расходов	7 080 537	5 280 633
Чистый комиссионный доход	17 431 423	13 495 814

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

27 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

(в тысячах рублей)	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5 243 082	(3 844 170)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(4 225 594)	854 563
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 017 488	(2 989 607)



28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Доход от выбытия обеспечения, полученного в собственность	245 241	1 613 191
Прочий доход по основным средствам	133 248	99 265
Доходы по аренде	52 268	49 296
Дивиденды	27 883	9 584
Полученные штрафы	19 173	261 233
Прочие	48 282	186 898
Итого прочих операционных доходов	526 095	2 219 467

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

29 Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Затраты на содержание персонала	19 224 767	17 098 465
Расходы по аренде	3 165 506	2 587 441
Амортизация	2 123 416	2 248 657
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 691 599	1 304 462
Компьютерные и телекоммуникационные расходы	1 393 090	1 933 763
Консультационные и профессиональные услуги	1 061 476	924 246
Расходы на ремонт и содержание	998 462	886 856
Административные расходы	943 136	660 872
Реклама и маркетинг	670 928	1 151 979
Благотворительность	258 760	309 573
Командировочные расходы	216 558	195 383
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	56 716	198 679
Прочие	1 255 763	616 549
Итого операционных расходов	33 060 177	30 116 925

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 2 539 369 тысяч рублей (2011 г.: 1 943 225 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как Группа не будет иметь правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АРЕНДА»

Для аудиторских

подписаний

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 747 209	4 229 569
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 049 941	1 331 213
Расходы по налогу на прибыль за год	7 797 150	5 560 782

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20.0% (2011 г.: 20.0%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли от инвестиционных банковских операций, составляет от 0.0% до 15.0% (2011 г.: от 0.0% до 15.0%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	36 231 816	29 105 863
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20.0% (2011 год: 20.0%)	7 246 363	5 821 173
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/(необлагаемые доходы)	763 388	(150 769)
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(155 243)	(79 750)
- Прочие постоянные разницы	(57 358)	(29 872)
Расходы по налогу на прибыль за период	7 797 150	5 560 782

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и других стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20.0% (2011 г.: 20.0%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15.0%, и дивидендного дохода, облагаемого налогом по ставке 9.0%.

ОАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	Объединение бизнеса	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	920 945	-	(920 945)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	2 067 399	-	94 689	-	2 162 088
Торговые ценные бумаги	-	-	190 616	-	190 616
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137 769	-	-	(137 769)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	276 171	-	18 155	-	294 326
Прочее	677 470	-	185 176	-	862 646
Общая сумма отложенного налогового актива	4 079 754	-	(432 309)	(137 769)	3 509 676
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(1 132 609)	-	(1 037 722)	-	(2 170 331)
Отложенный налоговый актив	2 947 145	-	(1 470 031)	(137 769)	1 339 345
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(51 477)	-	(51 477)
Основные средства и нематериальные активы	(1 359 373)	(219 379)	(700 094)	-	(2 278 846)
Торговые ценные бумаги	(133 939)	-	133 939	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(69 600)	(69 600)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 493 312)	(219 379)	(617 632)	(69 600)	(2 399 923)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	1 132 609	-	1 037 722	-	2 170 331
Отложенное налоговое обязательство	(360 703)	(219 379)	420 090	(69 600)	(229 592)
Итого чистый отложенный налоговый актив	2 586 442	(219 379)	(1 049 941)	(207 369)	1 109 753

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 767 342	(846 397)	-	920 945
Наращенные доходы/(расходы)	2 858 143	(790 744)	-	2 067 399
Торговые ценные бумаги	-	-	137 769	137 769
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	822 220	(546 049)	-	276 171
Прочее	-	677 470	-	677 470
Общая сумма отложенного налогового актива	5 447 705	(1 505 720)	137 769	4 079 754
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(1 472 752)	340 143	-	(1 132 609)
Отложенный налоговый актив	3 974 953	(1 165 577)	137 769	2 947 145
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(1 163 529)	(195 844)	-	(1 359 373)
Торговые ценные бумаги	(77 640)	(56 299)	-	(133 939)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(45 633)	-	45 633	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(407 543)	407 543	-	-
Прочее	(19 107)	19 107	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 713 452)	174 507	45 633	(1 493 312)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	1 472 752	(340 143)	-	1 132 609
Отложенное налоговое обязательство	(240 700)	(165 636)	45 633	(360 703)
Итого чистый отложенный налоговый актив	3 734 253	(1 331 213)	183 402	2 586 442

В контексте текущей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы разных компаний Группы могут не быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. В связи с этим, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенный налоговый актив одной компании Группы не может быть зачтен против отложенного налогового обязательства другой компании.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

31 Сегментный анализ

Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

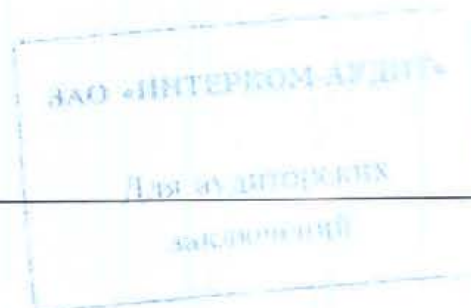
- Корпоративные и инвестиционные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого финансирования, операции с производными инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области оптового финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Управление этими сегментами производится отдельно, так как для каждого из этих сегментов необходимо сформулировать отдельную стратегию, и каждый из этих сегментов использует свою операционную платформу. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления Группы.

Финансовая информация о сегментах, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений, включает информацию о кредитах и авансах клиентам Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), но не содержит информацию о результатах сегментов, а также других статей отчета о финансовом положении. Регулярный анализ дочерних банков делегирован руководству этих дочерних банков. Ответственный за принятие операционных решений получает финансовую отчетность Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми ответственным за принятие операционных решений. Таким образом, при принятии решения о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство пришло к выводу, что сегменты не должны включать детальную информацию о дочерних банках, за исключением информации о кредитных портфелях этих дочерних банков исходя из того, что информация о дочерних банках реже поступает в их распоряжение.

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, описанной в основных положениях учетной политики, за исключением: (i) изменений справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в составе прибылей и убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использования системы трансфертного ценообразования, (iii) различной классификации отдельных статей доходов и расходов и (iv) некоторых остатков и операций, которые исключены из сегментного анализа, так как мониторинг ими осуществляется отдельно и не на регулярной основе (включая ситуации, когда остаток не распределен, а соответствующие доходы или расходы распределены для целей сегментного анализа и наоборот). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.



	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
2012				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	66 129 430	24 216 411	2 794 201	93 140 042
Комиссионные доходы	6 444 887	16 947 666	477 399	23 869 952
Прочие операционные доходы	275 849	79 851	7 259	362 959
Итого доходов от внешних контрагентов	72 850 166	41 243 928	3 278 859	117 372 953
Процентные доходы от прочих сегментов	19 605 274	17 298 771	78 421 097	115 325 142
Итого доходов сегментов	92 455 440	58 542 699	81 699 956	232 698 095
Процентные расходы прочих сегментов	(10 578 609)	(10 652 140)	(65 119 018)	(86 349 767)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(6 050 157)	-	(1 239 189)	(7 289 346)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(895 389)	(10 175)	1 923 052	1 017 488
Процентные расходы	(14 196 040)	(8 923 225)	(17 440 850)	(40 560 115)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 747 156)	7 325 749	-	4 578 593
Комиссионные расходы	(778 859)	(6 089 262)	(212 416)	(7 080 537)
Прочие резервы	(17 976 813)	(11 018 046)	-	(28 994 859)
Операционные расходы	(6 763 251)	(11 835 688)	(187 868)	(18 786 807)
Распределенные операционные расходы	(3 981 140)	(6 022 751)	(204 161)	(10 208 052)
Прибыль сегментов до налогообложения	28 488 026	11 317 161	(780 494)	39 024 693
31 декабря 2012 года				
Активы сегментов	832 486 870	125 443 227	182 462 876	1 140 392 973
Обязательства сегментов	432 461 664	281 100 081	367 592 414	1 081 154 159

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АЭРО»

Для аудиторских
заключений

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
2011				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	53 747 564	17 411 183	4 542 048	75 700 795
Комиссионные доходы	5 069 641	13 519 042	187 764	18 776 447
Прочие операционные доходы	1 109 734	1 109 733	-	2 219 467
Итого доходов от внешних контрагентов	59 926 939	32 039 958	4 729 812	96 696 709
Процентные доходы от прочих сегментов	12 807 609	13 792 809	71 919 648	98 520 066
Итого доходов сегментов	72 734 548	45 832 767	76 649 460	195 216 775
Процентные расходы прочих сегментов	(9 524 708)	(11 786 292)	(55 715 580)	(77 026 580)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(538 151)	-	(2 024 475)	(2 562 626)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	986 570	(59 792)	(3 916 385)	(2 989 607)
Процентные расходы	(7 839 325)	(6 859 409)	(17 965 119)	(32 663 853)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 232 867	2 289 610	-	3 522 477
Комиссионные расходы	(422 451)	(4 594 151)	(264 031)	(5 280 633)
Прочие резервы	(24 927 143)	-	-	(24 927 143)
Операционные расходы	(6 190 241)	(11 834 284)	(182 065)	(18 206 590)
Распределенные операционные расходы	(2 822 632)	(3 629 099)	(268 822)	(6 720 553)
Прибыль сегментов до налогообложения	22 689 334	9 359 350	(3 687 017)	28 361 667
31 декабря 2011 года				
Активы сегментов	621 323 229	78 648 510	86 513 361	786 485 100
Обязательства сегментов	268 587 117	223 822 598	253 665 611	746 075 326

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли Группы за год:

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за год	39 024 693	28 361 667
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	394 845	(4 539 650)
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	397 630	6 574 102
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(303 727)	2 253 727
Различия, возникающие в результате пересчета в валюту представления отчетности	151 864	-
Наращенные расходы на содержание персонала, не отнесенные на сегменты	(3 069 017)	(4 509 866)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	(364 472)	965 883
Прибыль/(убыток) до налогообложения за год	36 231 816	29 105 863

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Активы сегментов	1 140 392 973	786 485 100
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	175 133 407	193 304 433
Наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в торговых системах	36 604 202	28 846 247
Обязательные резервы в центральных банках	13 480 928	10 174 698
Прочие финансовые активы	13 081 060	19 098 857
Прочие активы	603 918	385 918
Основные средства и нематериальные активы	19 015 407	11 800 984
Гудвил	1 935 409	13 526 310
Текущие требования по налогу на прибыль	447 168	747 817
Отложенный налоговый актив	1 339 345	2 947 145
Итого активов Группы	1 402 033 817	1 067 317 509

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Обязательства сегментов	1 081 154 159	746 075 326
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>	-	
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	163 860 787	176 591 386
Прочие финансовые обязательства	17 538 296	28 044 878
Прочие обязательства	7 160 834	7 080 531
Текущие обязательства по налогу на прибыль	380 009	1 159 657
Отложенное налоговое обязательство	229 592	360 703
Итого обязательств Группы	1 270 323 677	959 312 481

Большинство доходов Группы от внешних клиентов относятся к клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Доходы от внешних клиентов, зарегистрированных в других странах ниже порогового значения, необходимого для отдельного раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

32 Управление финансовыми рисками

Группа систематически использует имеющиеся у нее возможности для расширения и роста, избегая при этом потерь, которые могут возникнуть в виду связанных с этим рисков. Управление рисков Группы применяет ко всем продуктам Группы единую практику управления рисками, представляющую собой управление кредитным, рыночным, валютным риском, риском процентной ставки, операционным риском и риском ликвидности. Основной целью Группы в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и прибыльности её операций.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный, риск ликвидности и риск процентной ставки) и операционного рисков. Функция управления финансовыми рисками предназначена для установления лимитов риска и обеспечения того, чтобы подверженность рискам сохранялась в этих пределах. Функция управления операционным риском предназначена для обеспечения надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности Группы факторам внутреннего и внешнего риска, помимо факторов, связанных с финансовыми инструментами.

Подход Группы к управлению рисками состоит из трех основных элементов: (а) общая стратегия управления рисками, (б) выявление рисков и (в) оценка рисков и контроль над ними.

Общая стратегия управления риском. Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления риском, контроль над управлением основными рисками и пересмотр политик и процедур управления рисками Группы, а также одобрение значительных крупных рискованных операций.

Правление Группы отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков и обеспечение ситуации, в которой Группа действует в рамках установленных параметров риска. Управление рисками несет ответственность за общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Группы.

Управление и контроль в отношении кредитного и рыночного риска и риска ликвидности как на уровне портфеля, так и на уровне отдельных операций осуществляется через систему Кредитных комитетов и через Казначейство, Дирекцию по управлению рисками, Управление розничными рисками и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений Группа создала иерархию кредитных комитетов в зависимости от типа и суммы риска. Дирекция по управлению рисками занимается управлением кредитным риском, связанным с корпоративными клиентами, финансовыми институтами, малыми и средними предприятиями, ипотекой, а также рыночным и операционным рисками. Управление розничными рисками отвечает за управление рисками, связанными с кредитными картами, кредитами физическим лицам с погашением в рассрочку, кредитами на приобретение автомобиля и потребительскими кредитами. В настоящее время структура направлена на усиление упреждающего управления портфелем и безнадежной задолженностью. Группа создала Департамент по работе с проблемными кредитами и Комитет по работе с проблемными кредитами с целью улучшения взыскания проблемной задолженности с корпоративных клиентов. Комитет по работе с проблемными кредитами рассматривает и утверждает стратегию по взысканию проблемных кредитов. Департамент по работе с проблемными кредитами реализует принятую стратегию. Эти подразделения подотчетны руководителю подразделения по корпоративным и инвестиционно-банковским операциям и Главному кредитному комитету.

Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» имеют собственный Департамент управления рисками и собственное Казначейство.

Выявление риска. Группа идентифицирует внешние и внутренние факторы риска и управляет ими в рамках своей организационной структуры. Особое внимание уделяется проведению общего анализа рисков, который используется для определения всего диапазона факторов риска и служат основой для определения уровня подтверждения в отношении существующих процедур управления рисками. Результаты общего анализа ключевых рисков регулярно доводятся до сведения Правления и Совета директоров Группы.

Оценка риска, управление и контроль. Процедуры оценки риска, представления отчетов по оценке риска и контроль над этими процедурами различаются в зависимости от вида риска, однако к ним применяется единая методология, разработанная и обновляемая Дирекцией по управлению рисками и Управлением розничными рисками Группы. Соблюдение стандартов Группы поддерживается периодическими проверками, проводимыми Управлением внутреннего аудита. Результаты проверок внутреннего аудита обсуждаются с руководством

Для аудиторских
заключений

проверяемого бизнес-подразделения и представляются руководству Группы.

В 2012 году система управления рисками Группы существенно не изменилась по сравнению с 2011 годом. Группа использует эмпирические данные для активного совершенствования политики и процедуры управления рисками с целью минимизации негативных последствий рыночных волнений на деятельность Группы.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам и т.д. Мониторинг и пересмотр таких рисков осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Анализ кредитного качества финансовых активов основан на классификации с учетом установленных лимитов: более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным качеством.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Группа определяет уровень принимаемого риска путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Кредитная политика устанавливает систему принятия кредитного риска, включая лимиты концентрации портфеля и определение зон ответственности.

В начале 2011 г. Группа, постоянно совершенствуя процесс управления рисками, для адаптации политики и процедур к меняющемуся экономическому окружению, сделала ряд поправок в своей Кредитной политике. Среди прочих поправок, было увеличено количество возможных рейтингов, произведена переоценка структуры параметров, влияющих на окончательный рейтинг, при установлении внутреннего показателя акцент был сделан на достаточность прибыли EBITDA заемщиков или условий договора по обслуживанию задолженности.

Кредитные комитеты Группы несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. Каждый комитет осуществляет свою деятельность на основании специальных инструкций, утвержденных Советом директоров.

- В зависимости от степени существенности кредитного риска, решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются либо Главным кредитным комитетом, либо Дополнительными кредитными комитетами. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители Кредитного Управления, Дирекции по управлению рисками, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Состав данных комитетов отражает сбалансированный подход к управлению кредитным риском. Наиболее существенные операции на суммы выше 200 000 тысяч долларов США одобряются Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита).
- Комитет по розничному кредитованию контролирует качество розничного кредитного портфеля и отслеживает тенденции на будущее. Розничный кредитный портфель включает следующие классы кредитов физическим лицам: кредитные карты и кредиты с погашением в рассрочку, кредиты на приобретение автомобиля и потребительские кредиты. Кредитный комитет по розничному кредитованию утверждает новые розничные кредитные продукты, эффективные маржи по всем розничным продуктам, контролирует уровень резервирования по розничному кредитному портфелю, осуществляет списания по портфелю и принимает решения в области розничного кредитования. Заседания комитета проводятся ежемесячно.

Кредитный процесс. При корпоративном кредитовании все операции проходят стандартизированную процедуру андеррайтинга, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы.

Кредитный департамент внимательно рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. В 2012 году существенных изменений в требованиях к кредитоспособности заемщиков не было. Несмотря на улучшение макроэкономических условий, Группа по-прежнему проводила тщательный анализ денежных потоков, связанных с заемщиками, их надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы. На основании оценки рисков по заемщику и по сделке, заемщику, предоставляемому обеспечению, и сделке в целом присваивается внутренний рейтинг. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики внутреннего рейтинга. В соответствии с методикой внутреннего рейтинга сделке присваивается категория рейтинга от I до V.

- Рейтинг I – высококачественная кредитная операция, данный рейтинг характеризуется минимальным кредитным риском сделки в связи с хорошим буфером безопасности потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки в сочетании с высококачественным обеспечением;
- Рейтинг II – кредитная операция стандартного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает низкую вероятность дефолта по таким операциям в связи с оптимальным сочетанием качества потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки и надлежащим обеспечением;
- Рейтинг III – кредитная операция стабильного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает приемлемое качество потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – кредитная операция низкого качества, таким операциям присуща довольно высокая вероятность дефолта в связи с ее низким качеством и отсутствием или низким качеством обеспечения; и
- Рейтинг V – неприемлемая операция, кредитный риск сделки оценивается как высокий, причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности. Группа не заключает сделки с первоначальным рейтингом V.

Дирекция по управлению рисками проводит анализ и надлежащее присвоение рейтингов и дает свое заключение. Заключение Дирекции по управлению рисками и финансовый анализ клиента передаются на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается с целью соотношения риска на клиента с нормативами, установленными в отношении максимального объема риска на одного клиента и лимитов концентрации риска.

Для целей управления кредитным риском Группа стратифицирует кредитный портфель по пулам:

- Пул текущих кредитов включает текущие кредиты и кредиты с технической просрочкой менее 30 дней.
- Пул потенциально неблагополучных кредитов включает кредиты с ранними признаками возможного ухудшения кредитного качества в будущем;
- Пул проблемных кредитов включает кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 30 дней. Проблемными кредитами занимается Комитет по проблемным кредитам в рамках корпоративного сегмента Группы.

Решения в области розничного кредитования принимаются на основе кредитного скоринга и скоринга по выявлению мошенничества. Скоринг заявителя и скоринг по выявлению мошенничества представляют собой специальные продукты, основанные на внутреннем анализе опыта кредитования. Балльная оценка осуществляется по результатам анализа прошлого опыта, которые могут быть получены только при наличии статистически значимого количества операций. Балльная оценка контролируется безопасной автоматизированной технологической средой, все утверждения/отказы осуществляются методом «отсечения» заемщика в зависимости от уровня риска, причем отмена или обход данной процедуры не допускаются. Группа ежемесячно контролирует стабильность и эффективность балльной оценки, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

Процедуры в области розничного кредитования периодически изменяются в связи с нестабильностью экономических условий. Данные изменения касались, в основном, следующего: более строгие критерии «отсечения» для некоторых отраслевых сегментов; снижение кредитных лимитов и коэффициентов долгового бремени; более строгие стандарты контроля до утверждения; ужесточение минимальных критериев политики утверждения заемщиков. Кроме того, в целях оптимизации процесса повторных продаж кредитных продуктов и сбора задолженности в 2010 году был введен скоринг поведения клиента это позволило более эффективно реагировать на запросы клиентов и быть более конкурентоспособными во всех областях розничного кредитования.

Для аудиторских
заключений

Мониторинг. В ходе обычной деятельности Группа постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску.

Кредитный департамент контролирует кредитный риск посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Кредитный департамент определяет потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для оценки проблемного статуса сделки и применяя в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Значительные кредитные риски, возникшие в связи с ухудшением кредитоспособности клиентов, отражаются в отчетах, которые предоставляются для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету.

Менеджеры по работе с клиентами и кредитные менеджеры раз в месяц/квартал/полгода посещают клиентов в зависимости от кредитного качества заемщика и размера предоставленного ему кредита. Группа ежемесячно или ежеквартально проводит анализ продаж клиентов, динамики маржи и кредитного портфеля.

Мониторинг розничных портфелей проводится Управлением розничными рисками ежемесячно или чаще, в зависимости от необходимости. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и случайная); показатели переноса (переход просроченных остатков по различным этапам); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; максимальные значения по сектору для каждого розничного портфеля; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность балльной оценки заявителей; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации. В рамках данного мониторинга Группа обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности розничных портфелей.

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно, и отчет о концентрации представляется Главному кредитному комитету с указанием описания ситуаций, когда концентрация приближается к максимальному уровню. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с готовностью Группы к риску и со структурой лимитов портфеля. Группа уделяет много внимания работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию Главному кредитному комитету на еженедельной основе.

Комитет по взысканию просроченных кредитов с корпоративных заемщиков проводит анализ проблемных кредитов на еженедельной основе. Данный анализ включает перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Контроль. В Группе создана система контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском. Цель применяемого контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения политики и процедур Группы.

Группа применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают: (а) подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему Кредитному комитету, (б) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, (в) регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, (г) разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, такой как кредитный скоринг розничных портфелей с четким пониманием маржи, скорректированной с учетом риска, и (е) постоянный мониторинг со стороны Дирекции по управлению рисками для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

С целью улучшения взыскания кредитов с физических лиц и повышения эффективности контроля неплатежей Дирекция по управлению рисками ввела скоринговые карты оценки взыскания долгов на разных этапах процедуры взыскания долга и ужесточила мониторинг показателя эффективности взыскания долгов для разных сегментов.

Снижение кредитного риска. Группа использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска по

портфелю в целом.

На уровне сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Группа также получает обеспечение, такое как ипотечный залог, залог активов или плавающий остаток на товары в обороте. Используются различные формы юридической защиты, такие как соглашения о взаимозачете и особые условия соглашений о коммерческом кредитовании, а также средства усиления кредита.

Группа осуществляет активное управление кредитным риском. Применяемые Группой процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятие соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают уменьшение риска, получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации.

Премия за кредитный риск включается в оценку риска и учитывается при принятии кредитных решений. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за каждую сумму кредитного риска, принимаемого Группой.

С целью избежания излишней концентрации, применяется диверсификация на портфельном уровне. Лимиты концентрации портфеля включают: (i) максимальный риск на одного заемщика, (ii) лимит отраслевой концентрации, (iii) лимит концентрации рисков по срокам погашения, (iv) лимит риска необеспеченного кредитования и (v) лимит внутреннего рейтинга. Два последних лимита необязательны, но подлежат контролю и требуют представления соответствующей информации. Лимиты портфельной концентрации устанавливаются с целью обеспечения защиты от нежелательного риска концентрации.

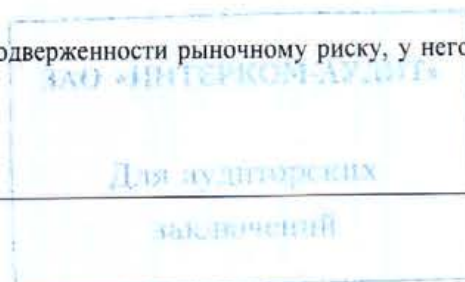
Рыночный риск. Рыночные риски возникают в связи с открытыми позициями по долевым, валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском осуществляется путем установления условных лимитов и сублимитов на позиции Группы. Общая позиция Группы разделяется на (а) позиции по корпоративным и розничным банковским услугам, (б) позицию по инвестиционным банковским услугам и (в) позицию по казначейским операциям. Группа управляет рыночным риском, связанным с корпоративными (кредиты, депозиты, текущие счета и прочие неторговые операции) и розничными банковскими операциями, используя систему лимитов, контролируемую Казначейством. Управление рыночным риском в области инвестиционных банковских услуг осуществляется через лимиты рыночной стоимости, «Value at risk» (VaR) или лимиты крайних потерь, которые устанавливаются как для совокупной позиции в области инвестиционных банковских операций в отношении долевого ценных бумаг, ценных бумаг с фиксированным доходом в иностранной валюте и производным инструментам (которые рассматриваются как отдельные «торговые подразделения») и по отдельным торговым подразделениям. Устанавливаются также сублимиты в отношении рисков, связанных с различными видами ценных бумаг (включая долевого и долговые ценные бумаги) и рынками, и в отношении позиций по эмитентам и отдельным финансовым инструментам. Лимиты по позициям в ценных бумагах утверждаются КУАП. Дополнительные лимиты на эмитента по операциям с долговыми ценными бумагами утверждаются отдельно соответствующими Кредитными комитетами. Портфель по торговле ценными бумагами за счет собственных средств и торговый портфель состоят, в основном, из ликвидных рыночных ценных бумаг. Содержание торгового портфеля представлено в Примечании 9. Операции Группы с производными инструментами обусловлены двумя основными факторами: (а) потребностью Группы в снижении собственных рисков, в основном, с использованием иностранной валюты, ценных бумаг и производных инструментов, базовым активом которых являются процентные ставки, и (б) потребностью клиентов, в основном, в иностранной валюте, ценных бумагах и товарных производных финансовых инструментах.

Лимиты, основанные на рисках, отслеживаются ежедневно Дирекцией по управлению рисками в отношении отдельных торговых подразделений (иностранная валюта, акции с фиксированным доходом, производные финансовые инструменты). Дирекция по управлению рисками контролирует совокупный VaR по инвестиционным банковским операциям на еженедельной основе. Лимит на однодневный VaR с доверительным интервалом 99% составляет 47 000 тысяч долларов США (2011 г.: 46 000 тысяч долларов США). Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Ценовой риск долевого инструмента. Как указано выше, для количественного определения ценовых рисков долевого инструмента Группы, которое относится только к позиции по инвестиционным банковским услугам, Группа использует модель VaR.

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у него есть ряд ограничений, особенно на менее ликвидных рынках:



- Использование исторических данных в качестве основы для определения будущих событий может не охватывать все возможные сценарии, особенно сценарии, имеющие экстремальный характер;
- Период удержания в течение одного рабочего дня предполагает, что все позиции могут быть ликвидированы или хеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичным допущением почти во всех случаях, но может быть неправильно в ситуациях, когда наблюдается серьезное отсутствие рыночной ликвидности в течение длительного периода;
- Использование уровня уверенности 99% не учитывает убытки, которые могут возникнуть сверх этого уровня. Существует однопроцентная вероятность, что убыток может превысить VaR;
- Поскольку VaR рассчитывается только на конец дня и не всегда отражает риски, возникающие по позициям в течение всего торгового дня;
- Оценка VaR зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. VaR неизменявшейся позиции снижается, если рыночная волатильность уменьшается, и наоборот.

Эффективность модели VaR подвергается последующей оценке на основании исторических данных. При этом сравнивается частота возникновения убытка, превышающего VaR, и сопоставляется с установленным уровнем уверенности.

Основное преимущество оценки риска по VaR, ее надежность и данные, полученные опытным путем, в то же время является ее основным недостатком. Экстремальные движения рынка, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Группы, должны оцениваться с учетом стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные в результате цифры служат приблизительным указанием на объем вероятного убытка при осуществлении соответствующего сценария. Группа использует стресс-тесты для моделирования финансового воздействия различных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и на общее положение Группы. Стресс-тесты дают указание на потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (доверительный уровень – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть при обычных рыночных условиях, если текущие позиции Группы не изменялись бы в течение одного рабочего дня.

Согласно оценкам, сделанным Группой на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, оценки VaR в отношении риска цены акций не превышают 10 000 тысяч долларов США.

Валютный риск. Казначейство Группы осуществляет централизованное управление валютным риском Группы, КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Соблюдение данных лимитов ежедневно контролируется Казначейством на основании управленческих отчетов по открытой валютной позиции. Группа использует производные финансовые инструменты для управления текущим и прогнозным валютным риском.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

(в тысячах рублей)	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31 079 437	96 613 557	27 864 641	2 420 415	-	157 978 050
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	13 480 928	-	-	-	13 480 928
Торговые ценные бумаги	18 815 736	7 689 476	245 132	-	-	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9 621 278	32 622 125	-	-	-	42 243 403
Средства в других банках	46 455 770	38 209 748	7 747 449	41 427	-	92 454 394
Кредиты и авансы клиентам	268 307 326	635 159 593	30 018 114	18 960 766	-	952 445 799
Инвестиции	40 392 494	5 652 519	5 704 346	4 850 875	23 658 358	80 258 592
Прочие финансовые активы	5 840 768	5 472 694	1 584 745	182 853	-	13 081 060
Прочие активы	-	135 995	15 424	10 096	442 403	603 918
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	19 015 407	19 015 407
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	447 168	447 168
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 339 345	1 339 345
Итого активов	420 512 809	835 036 635	73 179 851	26 466 432	46 838 090	1 402 033 817
Обязательства						
Средства других банков	50 313 549	85 013 179	24 794 899	2 393 419	-	162 515 046
Средства клиентов	184 730 533	546 924 449	91 060 124	16 921 947	-	839 637 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 746 564	78 828 981	815 022	-	-	172 390 567
Синдицированные и прочие кредиты	-	3 804 152	-	-	-	3 804 152
Субординированные кредиты	31 137 792	35 530 336	-	-	-	66 668 128
Прочие финансовые обязательства	4 760 154	11 673 077	840 790	264 275	-	17 538 296
Прочие обязательства	216	6 837 971	120 825	201 822	-	7 160 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	258 604	109 427	11 978	-	380 009
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	229 592	229 592
Итого обязательств	363 688 808	768 870 749	117 741 087	19 793 441	229 592	1 270 323 677
Чистая балансовая позиция	56 824 001	66 165 886	(44 561 236)	6 672 991	46 608 498	131 710 140
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	54 142 024	72 317 492	(44 901 247)	6 713 524	46 608 498	134 880 291
Производные финансовые инструменты	(36 055 161)	5 948 048	23 143 188	3 793 774	-	(3 170 151)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам	18 086 863	78 265 540	(21 758 059)	10 507 298	46 608 498	131 710 140

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

(в тысячах рублей)	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 624 158	44 521 053	23 421 140	3 444 183	-	89 010 534
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	10 174 698	-	-	-	10 174 698
Торговые ценные бумаги	7 951 097	24 985 245	33 753	2 470 831	-	35 440 926
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	10 737 336	8 875 023	38 421	95 623	-	19 746 403
Средства в других банках	47 883 694	16 511 955	8 005 623	8 626	-	72 409 898
Кредиты и авансы клиентам	235 788 463	466 556 975	27 463 707	8 519 143	-	738 328 288
Инвестиции	10 280 207	13 505 396	5 608 762	5 841 579	18 463 787	53 699 731
Прочие финансовые активы	12 150 880	4 998 347	1 615 257	334 373	-	19 098 857
Прочие активы	276	76 294	15 681	72 257	221 410	385 918
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 800 984	11 800 984
Гудвил	-	-	-	-	13 526 310	13 526 310
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	747 817	747 817
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 947 145	2 947 145
Итого активов	342 416 111	590 204 986	66 202 344	20 786 615	47 707 453	1 067 317 509
Обязательства						
Средства других банков	29 259 265	40 655 145	10 732 051	2 818 640	-	83 465 101
Средства клиентов	123 675 336	391 087 458	96 419 012	12 936 327	-	624 118 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 649 841	41 856 145	3 227 789	-	-	158 733 775
Синдицированные и прочие кредиты	7 961 177	4 804 534	-	-	-	12 765 711
Субординированные кредиты	8 406 078	35 177 914	-	-	-	43 583 992
Прочие финансовые обязательства	15 035 144	5 368 219	5 345 740	2 295 775	-	28 044 878
Прочие обязательства	422	6 844 245	119 215	116 649	-	7 080 531
Текущие обязательства по налогу на прибыль	50 971	1 066 647	-	42 039	-	1 159 657
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	360 703	360 703
Итого обязательств	298 038 234	526 860 307	115 843 807	18 209 430	360 703	959 312 481
Чистая балансовая позиция	44 377 877	63 344 679	(49 641 463)	2 577 185	47 346 750	108 005 028
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов						
	50 558 368	62 869 990	(49 888 734)	2 659 863	47 346 750	113 546 237
Производные финансовые инструменты	(27 180 053)	(11 159 302)	31 865 031	933 115	-	(5 541 209)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам	23 378 315	51 710 688	(18 023 703)	3 592 978	47 346 750	108 005 028

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и платежей с контрагентом. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Различные компании Группы используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. Для целей анализа чувствительности к валютному риску Группа разбивает свои активы, обязательства и условные суммы валюты к получению и уплате на отчетные даты на три валютные зоны, в

зависимости от функциональных валют компаний, включенных в зону.

- Рублевая зона (включает все дочерние компании в Российской Федерации и СНГ);
- Евро зона (включает Amsterdam Trade Bank N.V.);
- Зона доллара США (включает Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited).

Анализ чувствительности, представленный ниже, указывает на потенциальный эффект от изменений в условиях валютного рынка на консолидированный отчет о совокупном доходе. Риск, возникающий в результате перевода финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления отчетности Группы, исключается из анализа чувствительности.

Поскольку риски Группы от колебаний валют, отличных от долларов США, евро и рублей, незначительны по сравнению с другими рисками (Примечание 35), при проведении анализа чувствительности Группа включает свою чистую позицию в других валютах в чистую позицию в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2012 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	28 689 623	-	(21 506 583)
Евро зона	-	(16 401 258)	1 513 217
Итого сумма риска	28 689 623	(16 401 258)	(19 993 366)

По состоянию на 31 декабря 2011 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	26 827 208	-	(17 837 852)
Евро зона	-	(96 588)	64 392
Зона доллара США	16 683 955	-	-
Итого сумма риска	43 511 163	(96 588)	(17 773 460)

По состоянию на 31 декабря 2012 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-10%, курс доллара США к евро изменился бы на +/-10%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-10%, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +10%	2 868 962	(1 640 126)	(1 999 337)
Изменение по всем обменным курсам на -10%	(2 868 962)	1 640 126	1 999 337

По состоянию на 31 декабря 2011 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-10%, курс доллара США к евро изменился бы на +/-10%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-10%, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +10%	4 351 116	(9 659)	(1 777 346)
Изменение по всем обменным курсам на -10%	(4 351 116)	9 659	1 777 346

Риск процентной ставки. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей

деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот. Одна из целей Группы состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи.

В таблице ниже отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	397 155 155	298 989 624	201 301 352	457 588 081	-	1 355 034 212
Итого финансовых обязательств	(413 561 748)	(262 362 115)	(144 886 516)	(441 742 863)	-	(1 262 553 242)
Эффект от процентных свопов	6 715 447	2 587 266	(1 287 315)	(8 015 398)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(9 691 146)	39 214 775	55 127 521	7 829 820	-	92 480 970
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	330 688 605	187 024 528	122 426 212	379 196 197	110 006	1 019 445 548
Итого финансовых обязательств	(339 961 914)	(164 445 043)	(86 142 207)	(360 162 426)	-	(950 711 590)
Эффект от процентных свопов	8 476 403	5 016 268	(2 691 143)	(10 801 528)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(796 906)	27 595 753	33 592 862	8 232 243	110 006	68 733 958

Информация о производных инструментах, базовым активом которых являются процентные ставки, используемых для управления процентным риском Группы, представлена в Примечании 35.

Управление процентным риском Группы осуществляет Казначейство на основании лимитов, установленных КУАП. Мониторинг таких лимитов проводится еженедельно подразделением по управлению активами и пассивами в составе Казначейства. КУАП устанавливает два лимита. Первый лимит устанавливается по чувствительности текущей стоимости к отклонению процентной ставки на 100 базисных пунктов, по которой оценивается воздействие от повышения процентных ставок на 100 базисных пунктов (с различными сроками погашения по кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Второй лимит устанавливается по «рисковому доходу при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов, который отражает воздействие повышения процентных ставок на 100 базисных пунктов за ближайший год по различным срокам погашения на кривой доходности на чистый процентный доход. КУАП устанавливает такие лимиты по позициям Группы в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Группы кредитному риску. Казначейство также использует форвардные контракты для управления позициями по процентным ставкам в различных валютах и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, такие как процентные свопы в долларах США и российских рублях.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 894 615 тысяч рублей меньше (2011 г.: на 1 259 339 тысяч рублей меньше при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов), в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам и авансам клиентам. Прочие компоненты собственных средств (также до налогообложения) составили бы на 542 491 тысяч рублей больше (2011 г.: на 314 606 тысяч рублей больше при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов) из-за увеличения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

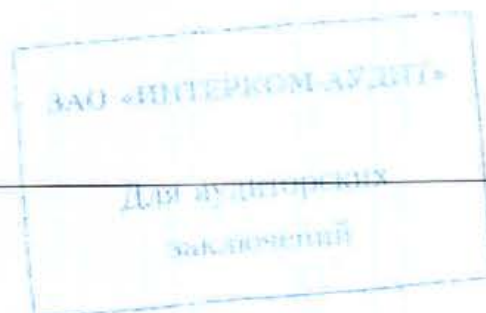
Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 894 615 тысяч рублей больше (2011 г.: на 1

259 339 тысяч рублей больше при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов), в основном, в результате более высоких процентных доходов по кредитам и авансам клиентам. Прочие компоненты собственных средств (также до налогообложения) составили бы на 542 491 тысяч рублей меньше (2011 г.: на 314 606 тысяч рублей меньше при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов) из-за уменьшения справедливой стоимости долговых инвестиций с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Группы:

% в год	2012				2011			
	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	-	0.0%	0.0%	-	-	0.0%	0.0%	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0.2%	4.6%	0.3%	0.0%	0.1%	3.9%	0.3%	0.1%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	0.0%	0.0%	-	-	0.0%	0.0%	-
Долговые торговые ценные бумаги	8.3%	10.0%	10.5%	0.0%	19.2%	9.8%	12.5%	1.6%
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	7.5%	8.8%	0.0%	0.0%	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%
Средства в других банках	3.0%	5.4%	0.5%	0.0%	1.5%	3.6%	0.7%	0.0%
Кредиты и авансы клиентам	6.6%	13.6%	6.0%	9.7%	7.0%	12.0%	6.0%	18.0%
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.3%	7.3%	4.4%	3.6%	7.1%	10.0%	4.7%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.0%	0.0%	3.8%	-	6.5%	0.0%	3.7%	-
Обязательства								
Средства других банков	1.0%	5.8%	2.5%	0.0%	2.1%	5.2%	3.7%	0.0%
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.3%	1.2%	1.3%	0.0%	0.1%	0.4%	0.1%	0.0%
- срочные депозиты	2.0%	7.9%	3.4%	0.0%	2.1%	6.6%	1.9%	6.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.7%	7.8%	2.5%	-	8.3%	7.4%	4.2%	-
Прочие заемные средства	0.0%	6.7%	-	-	3.8%	6.7%	-	-
Субординированный долг	7.4%	7.7%	-	-	8.9%	7.7%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.



Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102 163 501	39 514 259	1 021 803	14 932 870	345 617	157 978 050
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	12 270 852	1 210 076	-	-	-	13 480 928
Торговые ценные бумаги	25 913 114	455 256	179 135	202 839	-	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	41 090 188	-	1 153 215	-	-	42 243 403
Средства в других банках	39 887 371	36 772 045	15 553 606	-	241 372	92 454 394
Кредиты и авансы клиентам	799 936 482	118 856 970	13 869 132	2 259 414	17 523 801	952 445 799
Инвестиции	45 736 571	15 610 508	10 240 868	7 993 971	676 674	80 258 592
Прочие финансовые активы	6 955 516	5 907 889	152 488	63 622	1 545	13 081 060
Прочие активы	554 802	15 424	33 692	-	-	603 918
Основные средства и нематериальные активы	18 290 465	446 252	278 690	-	-	19 015 407
Гудвил	1 935 409	-	-	-	-	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	301 413	53 044	92 711	-	-	447 168
Отложенный налоговый актив	1 342 180	(2 835)	-	-	-	1 339 345
Итого активов	1 096 377 864	218 838 888	42 575 340	25 452 716	18 789 009	1 402 033 817
Обязательства						
Средства других банков	116 017 965	34 226 543	6 608 419	1 910 220	3 751 899	162 515 046
Средства клиентов	679 894 553	123 876 309	22 175 776	1 775 652	11 914 763	839 637 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 493 971	91 827 513	-	-	69 083	172 390 567
Синдицированные и прочие кредиты	3 804 152	-	-	-	-	3 804 152
Субординированные кредиты	35 530 336	31 137 792	-	-	-	66 668 128
Прочие финансовые обязательства	7 981 774	9 290 129	176 859	84 539	4 995	17 538 296
Прочие обязательства	6 753 266	205 652	201 828	62	26	7 160 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 894	284 839	86 276	-	-	380 009
Отложенное налоговое обязательство	225 041	4 551	-	-	-	229 592
Итого обязательств	930 709 952	290 853 328	29 249 158	3 770 473	15 740 766	1 270 323 677
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	165 667 912	(72 014 440)	13 326 182	21 682 243	3 048 243	131 710 140

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	51 286 188	32 636 210	1 356 267	3 618 952	112 917	89 010 534
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	10 155 070	19 628	-	-	-	10 174 698
Торговые ценные бумаги	33 264 873	2 190	2 143 633	-	30 230	35 440 926
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	18 764 005	-	982 398	-	-	19 746 403
Средства в других банках	18 405 505	44 535 357	6 654 283	1 057 338	1 757 415	72 409 898
Кредиты и авансы клиентам	599 770 583	119 205 556	11 429 344	6 145 998	1 776 807	738 328 288
Инвестиции	32 095 483	10 279 358	10 904 860	292 294	127 736	53 699 731
Прочие финансовые активы	6 579 493	12 235 631	193 619	66 401	23 713	19 098 857
Прочие активы	290 428	15 957	79 533	-	-	385 918
Основные средства и нематериальные активы	11 398 383	231 201	171 400	-	-	11 800 984
Гудвил	13 526 310	-	-	-	-	13 526 310
Текущие требования по налогу на прибыль	46 162	701 655	-	-	-	747 817
Отложенный налоговый актив	2 831 757	115 388	-	-	-	2 947 145
Итого активов	798 414 240	219 978 131	33 915 337	11 180 983	3 828 818	1 067 317 509
Обязательства						
Средства других банков	42 072 335	31 812 874	4 463 249	586 781	4 529 862	83 465 101
Средства клиентов	478 047 226	125 096 265	17 347 687	1 175 997	2 450 958	624 118 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 081 303	113 526 489	-	-	125 983	158 733 775
Синдицированные и прочие кредиты	4 804 534	6 488 359	-	1 472 818	-	12 765 711
Субординированные кредиты	35 177 915	8 406 077	-	-	-	43 583 992
Прочие финансовые обязательства	7 431 632	20 378 332	168 424	56 828	9 662	28 044 878
Прочие обязательства	6 697 425	202 612	115 035	61	65 398	7 080 531
Текущие обязательства по налогу на прибыль	975 164	114 226	70 267	-	-	1 159 657
Отложенное налоговое обязательство	252 826	107 877	-	-	-	360 703
Итого обязательств	620 540 360	306 133 111	22 164 662	3 292 485	7 181 863	959 312 481
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	177 873 880	(86 154 980)	11 750 675	7 888 498	(3 353 045)	108 005 028

СНГ включает страны Содружества независимых государств, в которых Группа в наибольшей степени связана с Украиной и Казахстаном.

Большинство обязательств кредитного характера были выпущены в пользу российских контрагентов и их офшорных компаний как на 31 декабря 2012 года, так и на 31 декабря 2011 года.

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Практически все доходы получены от контрагентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Группы относятся к операциям Группы на территории Российской Федерации.

Для аудиторских
заключений

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и выплат по производным финансовым инструментам. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и КУАП Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств корпоративных и розничных клиентов, прочих заемных средств и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года. Альфа-Банк рассчитывает показатели ликвидности два раза в месяц: (i) коэффициент ликвидности (М2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и средств клиентов; (ii) коэффициент кредитов ЦБ РФ по сделкам репо (ML2), рассчитываемый как соотношение приемлемой суммы кредита ЦБ РФ по сделкам репо (в соответствии с постановлением ЦБ РФ 312-Р) и средств клиентов.

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводит Казначейство. Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках (включая ЦБ РФ и Федеральное Казначейство в случае российских рублей и центральные банки в случае других валют) и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточной ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство использует прогнозную модель ликвидности на ежедневной основе. Группа отслеживает различные сценарии, включающие или исключающие прогнозное новое кредитование. Информация об уровне непогашенных сумм, приводящих к просрочке платежей, регулярно обновляется для целей прогноза ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых суммы, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, указаны в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
целей

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
2012					
Средства других банков	104 108 228	21 686 999	20 274 074	17 754 046	163 823 347
Средства клиентов – физические лица	247 671 425	72 554 819	41 696 118	17 749 505	379 671 867
Средства клиентов – прочие	281 582 097	109 081 793	54 016 136	32 562 881	477 242 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 049 218	45 564 435	16 593 250	149 520 256	216 727 159
Синдицированные и прочие кредиты	20 967	102 184	3 913 011	-	4 036 162
Субординированные кредиты	3 060	2 516 873	2 549 258	101 533 884	106 603 075
Прочие производные финансовые обязательства	7 137 371	22 394	139 121	13 719	7 312 605
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(172 305 612)	(18 719 889)	(9 994 829)	(2 053 515)	(203 073 845)
- отток	178 668 108	19 409 677	10 676 361	2 206 635	210 960 781
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	233 518	45 092	25 428	(1 440)	302 598
Импортные аккредитивы и гарантии	16 024 662	48 409 621	50 995 550	86 209 820	201 639 653
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2012 года	668 193 042	300 673 998	190 883 478	405 495 791	1 565 246 309
2011					
Средства других банков	48 113 877	18 978 172	10 732 463	6 407 284	84 231 796
Средства клиентов – физические лица	164 222 452	20 701 067	25 903 326	28 612 457	239 439 302
Средства клиентов – прочие	276 163 076	71 393 012	16 677 368	32 862 977	397 096 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 912 470	33 180 440	13 931 694	151 932 140	209 956 744
Синдицированные и прочие кредиты	26 440	235 029	9 304 218	4 036 162	13 601 849
Субординированные кредиты	3 060	1 784 467	1 808 955	73 451 020	77 047 502
Прочие производные финансовые обязательства	14 053 428	71 285	15 066	11 022	14 150 801
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(133 742 377)	(130 711 805)	(22 037 580)	(6 842 921)	(293 334 683)
- отток	136 173 837	138 251 346	23 880 666	7 662 269	305 968 118
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	844 629	2 582 975	476 329	176 973	4 080 906
Импортные аккредитивы и гарантии	13 674 679	27 860 014	25 642 841	35 522 077	102 699 611
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2011 года	530 445 571	184 326 002	106 335 346	333 831 460	1 154 938 379

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым осуществляется на валовой основе будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Для аудиторских
заключений

Группа не использует представленный выше недисконтированный анализ по срокам для управления ликвидностью. Вместо этого Казначейство отслеживает ожидаемые сроки погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения.

На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	157 978 050	-	-	-	-	157 978 050
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13 480 928	-	-	-	-	13 480 928
Торговые ценные бумаги	26 750 344	-	-	-	-	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	38 080 009	801 317	79 794	3 282 283	-	42 243 403
Средства в других банках	44 990 333	34 074 525	3 966 003	9 423 533	-	92 454 394
Кредиты и авансы клиентам	102 590 536	255 941 270	192 763 672	401 150 321	-	952 445 799
Инвестиции	6 176 775	5 213 695	2 903 336	42 306 428	23 658 358	80 258 592
Прочие финансовые активы	7 108 180	2 958 817	1 588 547	1 425 516	-	13 081 060
Прочие активы	135 995	15 424	10 096	-	442 403	603 918
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	19 015 407	19 015 407
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	447 168	-	-	-	447 168
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 339 345	1 339 345
Итого активов	397 291 150	299 452 216	201 311 448	457 588 081	46 390 922	1 402 033 817
Обязательства						
Средства других банков	103 979 441	21 448 775	19 937 248	17 149 582	-	162 515 046
Средства клиентов	290 639 361	192 955 484	101 466 083	254 576 125	-	839 637 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 031 944	44 280 633	15 994 739	107 083 251	-	172 390 567
Синдицированные и прочие кредиты	20 874	100 110	3 683 168	-	-	3 804 152
Субординированные кредиты	3 041	2 455 313	2 385 664	61 824 110	-	66 668 128
Прочие финансовые обязательства	13 887 087	1 121 800	1 419 614	1 109 795	-	17 538 296
Прочие обязательства	7 160 834	-	-	-	-	7 160 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	380 009	-	-	-	380 009
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	229 592	229 592
Итого обязательств	420 722 582	262 742 124	144 886 516	441 742 863	229 592	1 270 323 677
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(23 431 432)	36 710 092	56 424 932	15 845 218	46 161 330	131 710 140
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(23 431 432)	13 278 660	69 703 592	85 548 810	131 710 140	

ОАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	89 010 534	-	-	-	-	89 010 534
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	10 174 698	-	-	-	-	10 174 698
Торговые ценные бумаги	35 440 926	-	-	-	-	35 440 926
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8 875 024	397 464	-	10 378 293	95 622	19 746 403
Средства в других банках	60 968 626	2 852 840	3 750 337	4 838 095	-	72 409 898
Кредиты и авансы клиентам	110 305 016	176 556 284	113 347 702	338 119 286	-	738 328 288
Инвестиции	2 881 746	3 392 272	4 646 752	24 315 174	18 463 787	53 699 731
Прочие финансовые активы	13 032 035	3 825 668	681 421	1 545 349	14 384	19 098 857
Прочие активы	105 821	58 687	-	-	221 410	385 918
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 800 984	11 800 984
Гудвил	-	-	-	-	13 526 310	13 526 310
Текущий налог на прибыль	-	747 817	-	-	-	747 817
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 947 145	2 947 145
Итого активов	330 794 426	187 831 032	122 426 212	379 196 197	47 069 642	1 067 317 509
Обязательства						
Средства других банков	48 056 562	18 812 224	10 485 615	6 110 700	-	83 465 101
Средства клиентов	264 102 231	104 851 500	49 599 038	205 565 364	-	624 118 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 878 778	32 242 219	13 311 272	102 301 506	-	158 733 775
Синдицированные и прочие кредиты	26 323	230 482	8 944 064	3 564 842	-	12 765 711
Субординированные кредиты	3 041	354 212	1 717 683	41 509 056	-	43 583 992
Прочие финансовые обязательства	16 894 979	7 954 406	2 084 535	1 110 958	-	28 044 878
Прочие обязательства	1 996 118	122 577	131 741	4 830 095	-	7 080 531
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 159 657	-	-	-	1 159 657
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	360 703	360 703
Итого обязательств	341 958 032	165 727 277	86 273 948	364 992 521	360 703	959 312 481
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(11 163 606)	22 103 755	36 152 264	14 203 676	46 708 939	108 005 028
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(11 163 606)	10 940 149	47 092 413	61 296 089	108 005 028	

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Для аудиторских
целей

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных соответствующими центральными банками и (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Коэффициент достаточности капитала отслеживается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Центральным Банком Российской Федерации и ежемесячно для прочих целей управления капиталом. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует лимиты достаточности капитала в отношении ОАО «АЛЬФА-БАНК». Лимиты достаточности капитала Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) устанавливаются и контролируются Центральным банком Нидерландов и Национальный Банк Республики Казахстан соответственно.

Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Для обеспечения соответствия коэффициентам достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Ответственность за процедуры одобрения и контроля за использованием капитала лежит на Отделе финансового планирования и анализа Группы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	2012	2011
Основной капитал	94 222 200	83 852 722
Дополнительный капитал	93 580 806	62 914 583
Показатели, уменьшающие общую величину капитала	(1 424 561)	(12 110 205)
Итого нормативный капитал	186 378 445	134 657 100

По мнению руководства Группа соблюдала все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.



34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в отчетности.

Налоговое законодательство. Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Исправленное российское законодательство в области трансфертного ценообразования действует с 1 января 2012 г. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и, в некоторой степени, лучше соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены. Руководство считает, что его ценовая политика основана на принципе применения нормальных коммерческих условий и что оно внедрило механизмы внутреннего контроля, соответствующие новому законодательству в области трансфертного ценообразования.

Законодательство о трансфертном ценообразовании, которое применяется к сделкам до 31 декабря 2011 г., также предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций, при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены более чем на 20%. К контролируемым операциям относятся операции с взаимозависимыми сторонами, как определено в российском Налоговом кодексе, все трансграничные операции (независимо от того, выполняются ли они между связанными или несвязанными сторонами), операции, когда цена, используемая налогоплательщиком, отличается более чем на 20% от цены, применяемой в таких же операциях тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Возникают значительные трудности при применении законодательства трансфертного ценообразования на практике.

Налоговые обязательства по сделкам между компаниями определяются на основании фактических цен сделки. Вполне возможно, что с эволюцией толкования правил трансфертного ценообразования, такие трансфертные цены могут быть оспорены. Последствия этого не может оценено с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации, которые вносят вклад в операционные результаты Группы. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого не может оценено с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда

Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не существуют прочие потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных. Эти риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, показанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года обязательства капитального характера Группы составили 2 065 344 тысячи рублей (2011 г.: 450 745 тысяч рублей), из которых 1 275 653 тысячи рублей (2011 г.: 160 980 тысяч рублей) относятся к расходам на строительство и ремонт помещений и 789 690 тысяч рублей (2011 г.: 289 765 тысяч рублей) относятся к приобретению и установке новых компьютерных систем. Руководство уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)	2012	2011
Менее 1 года	2 056 062	1 497 153
От 1 до 5 лет	3 895 158	2 736 792
Более 5 лет	683 911	526 434
Итого обязательств по операционной аренде	6 635 131	4 760 379

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

(в тысячах рублей)	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	490 419 151	271 400 443
Гарантии выданные	190 111 325	97 891 021
Импортные аккредитивы	11 528 328	4 808 591
Экспортные аккредитивы	888 656	616 791
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 415 334)	(1 493 726)
Итого обязательств кредитного характера	691 532 126	373 223 120

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года

справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 415 334 тысяч рублей (2011 г.: 1 493 726 тысяч рублей).

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	1 493 726	202 160
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(78 392)	1 291 566
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	1 415 334	1 493 726

Соблюдение особых условий. В соответствии с соглашениями о привлечении долгосрочного финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимые условия:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- поддержание минимального коэффициента совокупной финансовой задолженности;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях; и
- поддержание максимального уровня долгосрочных выпущенных долговых ценных бумаг.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	42 243 403	19 746 403
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	12	3 430 757	-
Кредиты и авансы клиентам, использованные в качестве залога			
Государственному агентству по страхованию вкладов	11,20	3 959 449	5 187 604
Денежные средства с ограниченным правом использования	13	592 533	602 424
Программы обеспеченных долговых обязательств с диверсифицированными правами требования	10,19	-	889 184
Депозиты с требованием дополнительного обеспечения	10	3 562 248	7 185 943
Итого		53 788 390	33 611 558

По состоянию на 31 декабря 2012 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечания 10 и 11), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 31 484 918 тысяч рублей (2011 г.: 74 919 501 тысяча рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам обратной продажи и выкупа с другими банками, составила 23 483 090 тысяч рублей (2011 г.: 11 143 296 тысяч рублей). Примечание 17.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках на сумму 13 480 928 тысяч рублей (2011 г.: 10 174 698 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
для аудиторских
заключений

финансирования ежедневных операций Группы.

35 Передача финансовых активов

Передачи активов не требовали полного списания финансового актива с баланса

Группа передавала в ходе операций финансовые активы, которые не требуют списания с баланса в текущем и предыдущем периодах.

Сделки репо. На 31 декабря 2012 г. Группа имеет торговые ценные бумаги и долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 45 674 160 тысяч рублей, которые обременены обязательством обратной покупки ценных бумаг по фиксированной заранее установленной цене. На 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость обязательств по операциям продажи и обратной покупки ценных бумаг составляет 39 691 286 тысяч рублей.

Оценочная справедливая стоимость связанных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

36 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных или специальных контрактов.

Контрактные или согласованные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, и их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, кроме валютных форвардов и свопов. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту и по видам финансовых инструментов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

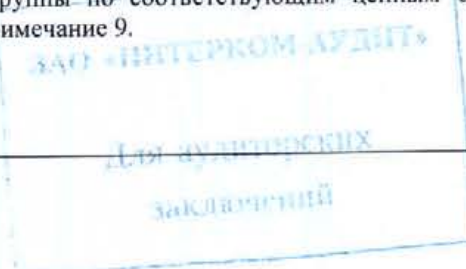
	2012			2011		
	Контрактная или согласованная сумма	Активы Положи- тельная спра- ведливая стоимость	Обяза- тельства Отрица- тельная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Активы Положи- тельная спра- ведливая стоимость	Обяза- тельства Отрица- тельная справедливая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Форвардные контракты без поставки						
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	31 907 134	289 576	(138 508)	39 561 480	1 116 669	(187 078)
- покупка ценных бумаг	569 555	129 725	(19)	499 340	60 857	-
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	50 474	-	-	50	-	-
Прочие базовые активы						
- продажа прочих базовых активов	423 267	-	(5 707)	38 812	-	(370)
- покупка прочих базовых активов	416 085	7 182	-	38 429	383	-
Фьючерсы						
Прочие базовые активы						
- продажа прочих базовых активов	-	-	-	88 024	-	(1 610)
Опционы «колл»						
Сырье						
- проданные опционы «колл»	925 049	-	(973 328)	147 039	-	(89 892)
- приобретенные опционы «колл»	(794 096)	982 604	-	155 391	95 853	-
Иностранная валюта						
- проданные опционы «колл»	1 164 497	644	-	473 762	3 250	-
- приобретенные опционы «колл»	1 164 497	-	(644)	473 762	-	(3 250)
Индекс						
- проданные опционы «колл»	-	-	-	1 530 382	13 168	-
- купленные опционы «колл»	-	-	-	1 530 382	-	(13 168)
Опционы «пут»						
Сырье						
- проданные опционы «пут»	1 128 428	-	(985 128)	404 234	-	(161 980)
- приобретенные опционы «пут»	(819 145)	983 414	-	270 976	81 402	-
Свопы						
Процентные свопы – оплата по фиксированной ставке, получение по плавающей ставке	15 600 320	7 054	(209 852)	17 384 405	38 298	(471 782)
Итого		2 400 199	(2 313 186)		1 409 880	(929 130)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам и контрактам с драгоценными металлами (кроме опционов), заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлены в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Для аудиторских
заключений

	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Форвардные контракты с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	37 523 669	130 319 858	52 537 983	80 272 148
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(64 625 653)	(141 472 331)	(49 659 048)	(117 446 427)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	53 612 415	40 697 246	80 195 889	34 465 849
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(25 925 425)	(40 963 104)	(80 639 871)	(1 243 392)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	56 614 143	968 402	5 449 878	70 127 566
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(53 293 441)	(294 370)	(5 382 679)	(76 688 296)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	10 726 851	16 718 606	14 110 302	5 634 564
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(10 397 903)	(13 278 490)	(13 773 563)	(3 621 080)
Форвардные контракты без поставки				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	12 602 886	49 085 262	81 488 532	75 074 143
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(12 580 235)	(49 198 109)	(78 813 147)	(75 341 190)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	7 929 973	18 553 414	45 688 838	20 749 481
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(7 908 863)	(18 599 154)	(45 453 839)	(21 526 222)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	43 381 504	2 456 165	37 554 148	73 042 064
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(43 227 652)	(2 457 179)	(36 616 099)	(75 512 032)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	15 675 946	5 108 340	11 095 960	889 821
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(15 636 793)	(5 122 783)	(10 979 741)	(976 186)
Свопы с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	4 248 065	68 068	5 790 644	147 638
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(451 397)	(1 575 244)	(7 302)	(1 224 027)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(4 253 314)	-	(371 702)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	630 970	5 539 987	82 501	887 391
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(4 156 706)	(213 775)	(3 798 686)	(305 058)
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете	-	-	(1 446 962)	-
Чистая справедливая стоимость валютных производных инструментов	4 742 354	(7 912 505)	7 423 738	(12 964 947)

Ниже представлены позиции Группы по форвардам на ценные бумаги на 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года длинные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам превышали соответствующие короткие позиции по форвардам. Примечание 9.



(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Контрактная или согласованная сумма		Контрактная или согласованная сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные облигации	26 021 714	-	10 758 984	-
Корпоративные еврооблигации	4 929 689	-	13 675 157	-
Муниципальные облигации	553 919	88 101	5 775 996	-
Еврооблигации других государств	401 812	-	613 839	-
Облигации Российской Федерации	-	-	5 320 355	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	481 454	2 247 368	498 962
Корпоративные акции	-	-	956 405	378
Векселя	-	-	144 102	-
Облигации других государств	-	-	39 010	-
АДР и ГДР	-	-	30 264	-
Итого	31 907 134	569 555	39 561 480	499 340

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См Примечания 10 и 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Оценочная справедливая стоимость остатков с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию. См. Примечания 17 и 18 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков и средств клиентов соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструмента.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, была определена на основании опубликованных ценовых котировок или оценки на основе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для аналогичных инструментов.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывалась исходя из опубликованных ценовых котировок. Справедливая стоимость остальных долговых инструментов оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением

процентных ставок для аналогичных инструментов.

Синдицированные и прочие кредиты. Оценочная справедливая стоимость синдицированных и прочих кредитов основана на дисконтировании денежных потоков по привлеченному депозиту с использованием процентной ставки по депозитам с аналогичным сроком погашения.

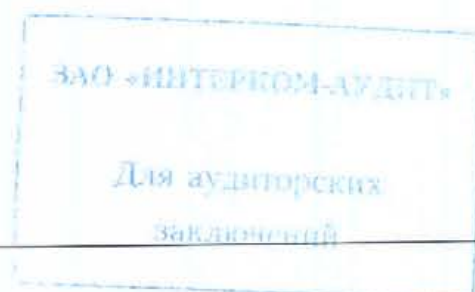
Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась исходя из опубликованных котировок.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 35.

Используемые для определения справедливой стоимости ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
<i>Средства в других банках</i>		
- Срочные депозиты	0.0 - 35.0	0.0 - 10.5
- Договоры обратного репо	0.0 - 8.3	0.0 - 9.2
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Корпоративные кредиты	3.1 - 12.2	3.0 - 11.8
- Кредиты малому и среднему бизнесу	3.1 - 12.2	3.0 - 11.8
- Кредиты физическим лицам	9.4 - 26.5	7.8 - 27.0
<i>Средства других банков</i>		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0.0 - 3.7	0.0 - 6.8
- Срочные депозиты других банков	0.0 - 10.5	0.0 - 7.8
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0.0 - 0.0	0.0 - 0.0
<i>Средства клиентов</i>		
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.0 - 13.5	0.0 - 13.5
- Срочные вклады корпоративных клиентов	0.0 - 13.5	0.0 - 14.0
- Текущие/расчетные счета физических лиц	0.0 - 9.0	0.0 - 6.5
- Срочные вклады физических лиц	0.0 - 12.0	0.0 - 16.1
<i>Синдицированные и прочие кредиты</i>		
- Синдицированные кредиты	0.0	3.8
- Кредиты Государственного агентства страхования вкладов	6.7	6.7
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги (за исключением котирующихся инструментов)</i>		
- Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0.0 - 12.6	1.5 - 16.8
- Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR	0.0	2.6 - 3.3

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:



	2012			2011		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительн ый объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	26 619 230	131 114	-	30 109 553	5 331 373	-
- Векселя	18 217 165	-	-	144 102	-	-
- Корпоративные облигации	6 134 944	-	-	14 291 705	3 984 074	-
- Корпоративные еврооблигации	1 846 002	-	-	4 265 406	1 347 299	-
- Муниципальные облигации	266 913	-	-	3 523 645	-	-
- Облигации Российской Федерации	98 804	-	-	3 125 178	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	38 537	-	-	2 256 435	-	-
- Еврооблигации других государств	8 900	131 114	-	233 691	-	-
- Корпоративные акции	7 965	-	-	2 269 391	-	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	38 794 333	3 449 070	-	16 098 236	3 648 167	-
- Корпоративные облигации	25 443 369	-	-	304 256	-	-
- Корпоративные еврооблигации	5 910 572	3 449 070	-	7 127 590	2 679 577	-
- Облигации Российской Федерации	5 208 805	-	-	6 318 142	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	2 228 853	-	-	-	968 590	-
- Корпоративные акции	2 734	-	-	95 622	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	2 252 626	-	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50 818 339	-	-	30 576 519	884 105	-
- Еврооблигации Российской Федерации	22 650 444	-	-	130 338	-	-
- Облигации других государств	10 895 269	-	-	2 711 786	-	-
- Корпоративные еврооблигации	7 673 567	-	-	11 786 540	-	-
- Еврооблигации других государств	4 130 112	-	-	4 660 855	-	-
- Облигации Российской Федерации	2 872 324	-	-	5 407 982	27 817	-
- Корпоративные Облигации	2 305 665	-	-	5 879 018	856 288	-
- Муниципальные облигации	290 958	-	-	-	-	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 400 240	1 030 517	-	-	-	-
- Корпоративные Облигации	2 014 536	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	385 704	1 030 517	-	-	-	-
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20 888 406	-	-	15 671 310
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	329 356	2 440 596	-	233 989	2 558 488
Прочие финансовые активы	419 302	6 723 251	-	1 177 514	7 656 104	-
Валютные форвардные контракты	-	4 471 326	-	-	6 799 218	-
Прочие производные финансовые инструменты	419 302	2 251 925	-	1 177 514	856 886	-
ИТОГО финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	119 051 444	11 663 308	23 329 002	77 961 822	17 753 738	18 229 798

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Справедливая стоимость финансовых производных инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации, а для ценных бумаг с незначительным объемом торговли использовались скорректированные рыночные котировки.

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 15 394 640 тысяч рублей (2011 г.: 15 671 310 тысяч рублей) и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 124 473 тысяч рублей (2011 г.: 124 048 тысяч рублей), отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов. Эти суммы стоимости чистых активов в отношении ценных бумаг, удерживаемых паевыми фондами, были определены на основе рыночных котировок (в случае их наличия) или на основе ориентировочных котировок, представленных известными брокерскими фирмами, осуществляющими операции с этими ценными бумагами.

Справедливая стоимость долевых инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 5 493 766 и долевых инвестиций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 74 577 тысяч рублей (2011 г.: 2 434 440 тысяч рублей) была определена независимым профессиональным оценщиком на основе модели дисконтированных денежных потоков и модели сопоставления с аналогами.

Справедливая стоимость долевых инвестиций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 2 241 546 была определена на основе цены сделки, закрытой вскоре после 31 декабря 2012 года.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3, была определена для каждой ценной бумаги на основе ориентировочных котировок, представленных известными брокерскими фирмами, осуществляющими операции с этими ценными бумагами. У Группы есть собственные модели оценки таких ценных бумаг, однако отсутствие надежной информации о торгах этих ценных бумаг делает эти модели в значительной степени субъективными, в связи с чем руководство использует для оценки этих позиций внешние котировки (при их наличии).

В модели дисконтированных денежных потоков использовались следующие основные допущения: будущие доходы, капитальные затраты и операционные расходы объектов инвестиций, средневзвешенная стоимость капитала и прогнозы соответствующих основных макроэкономических показателей.

	2012			2011		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	138 528	10 087 163	-	187 092	13 706 985	-
- Валютные форвардные контракты	-	7 478 217	-	-	12 096 432	-
- Прочие производные финансовые инструменты	138 528	2 608 946	-	187 092	1 610 553	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	138 528	10 087 163	-	187 092	13 706 985	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по

Для аудиторских
заключений

классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

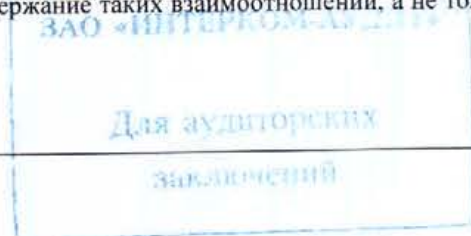
	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Справедливая стоимость на 1 января 2012 года	15 671 310	2 558 488
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	(113 635)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	(185 954)	-
Приобретения	5 403 050	8 065
Выбытия	-	(12 322)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	20 888 406	2 440 596
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2012 года	-	(113 635)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2012 года	(185 954)	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Справедливая стоимость на 1 января 2011 года	11 790 955	2 424 208
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	138 172
Приобретения	3 880 355	-
Выбытия	-	(3 892)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	15 671 310	2 558 488
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2011 года	-	138 172

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.



В ходе своей деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, включая другие компании в Консорциуме Альфа Групп, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах ниже.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABN Financial Limited, 100% дочерняя компания ABN Russia Limited (Cyprus), которая в свою очередь является 100% дочерней компанией ABN Holdings S.A. (Примечание 1) и ее дочерние компании.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, статьям доходов и расходов за 2012 год:

	2012		
	ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	18 503
Торговые ценные бумаги	-	-	649 482
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	4 553 082
Средства в других банках (с эффективной договорной процентной ставкой 2% - 11.9%)	-	-	10 173 163
Кредиты и авансы клиентам (с эффективной договорной процентной ставкой 5.2% - 25%)	-	185 779	52 956 167
Инвестиции	-	-	22 061 206
Прочие финансовые активы	-	189	685 101
Обязательства			
Средства других банков (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 9.4%)	-	-	322 885
Средства клиентов (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 13.5%)	1 352	389 359	109 464 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40 810
Субординированные кредиты	-	-	31 137 792
Прочие финансовые обязательства	-	875	705 504
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	6 997	5 118 421
Процентные расходы	-	(7 459)	(4 867 960)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(4 245 270)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	760	1 726 164
Комиссионные доходы	-	1 554	3 438 422
Комиссионные расходы	-	-	(263 011)
Прочие операционные доходы	-	-	102 494
Операционные расходы	-	(1 228 281)	(603 182)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	737 286
Импортные аккредитивы	-	-	515 528
Неиспользованные кредитные линии	-	6 751	8 251 880

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, статьям доходов и расходов за 2011 год:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

	2011		
	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Торговые ценные бумаги	-	-	345 677
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	1 889 018
Средства в других банках (с эффективной договорной процентной ставкой 0%)	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам (с эффективной договорной процентной ставкой 4.2% - 25%)	-	49 602	31 144 152
Инвестиции	-	-	13 114 734
Прочие финансовые активы	-	-	134 628
Обязательства			
Средства других банков (с эффективной договорной процентной ставкой 0%)	-	-	-
Средства клиентов (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 14%)	41 090	573 212	71 352 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	328 486
Субординированные кредиты	-	-	8 406 078
Прочие финансовые обязательства	-	25	5 524 034
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	7 123	2 650 777
Процентные расходы	-	(8 213)	(5 543 908)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(190 128)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(1 026)	(281 698)
Комиссионные доходы	-	2 086	3 158 448
Комиссионные расходы	-	-	(318 529)
Прочие операционные доходы	-	8	357 386
Операционные расходы	-	(1 344 951)	(517 643)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	2 581 209
Импортные аккредитивы	-	-	59 623
Неиспользованные кредитные линии	-	6 992	3 729 268

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, представлена в Примечании 24.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Альфа-Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 год и 2011 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала» (Примечание 29):

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Компенсация ключевого руководства	1 216 844	1 333 590

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

39 Основные дочерние компании

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Доля владения	
			31 декабря 2012	31 декабря 2011
1	ОАО ДБ «Альфа-Банк»	Казахстан	100.0%	100.0%
2	Amsterdam Trade Bank N.V.	Нидерланды	100.0%	100.0%
3	ООО «Сосны»	Россия	100.0%	100.0%
4	ООО «Залесье»	Россия	100.0%	100.0%
5	ООО "АТБ-лизинг"	Россия	100.0%	100.0%
6	ООО "БСК-Недвижимость"	Россия	100.0%	100.0%
7	ООО "Венецианский павильон"	Россия	100.0%	100.0%
8	Alforma Capital Markets (USA), Inc. (Alfa Capital Markets (USA), Inc.)	США	100.0%	100.0%
9	ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	Россия	100.0%	100.0%
10	ОАО "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	Россия	78.3%	0.0%
11	ООО магазин "ПАШКОВ"	Россия	19.9%	69.7%
12	ЗАО "Ателье-Люкс"	Россия	19.9%	69.7%
13	ООО "Альфа Капитал"	Украина	19.9%	69.7%
14	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	Кипр	19.9%	69.7%

40 Приобретение и выбытие дочерней компании

Выбытие дочерней компании.

В течение периода с июня по сентябрь 2012 года Группа продала долю владения 49,8% в Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Оставшаяся доля владения 19,9% отражена в составе долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Примечание 12.

Суммы выбывших активов и обязательств, а также полученного вознаграждения представлены ниже:

(в тысячах рублей)	Прим.	
Гудвил	16	13 571 755
Денежные средства и их эквиваленты		1 992 140
Торговые ценные бумаги		8 570 090
Средства в других банках		14 551 290
Кредиты и авансы клиентам		28 124 275
Прочие активы		9 968 136
Средства других банков		(23 547 784)
Средства клиентов		(14 843 852)
Прочие обязательства		(11 261 896)
Чистые активы дочерней компании, включая гудвил		27 124 154
За вычетом неконтрольной доли участия		(3 479 190)
Выбывшие чистые активы		23 644 964
Полученное вознаграждение		13 422 374
За вычетом денежных средств и эквивалентов дочерней компании		(1 992 140)
Движение денежных средств от выбытия дочерней компании		11 430 234

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Убыток от выбытия дочерней компании:

(в тысячах рублей)

Полученное вознаграждение	13 422 374
Выбывшие чистые активы за вычетом неконтрольной доли	(23 644 964)
Резерв накопленных курсовых разниц, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год	4 056 297
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год	1 667
Справедливая стоимость оставшейся инвестиции	5 902 497
Эффект пересчета в валюту представления	25 296
Убыток от выбытия	(236 833)

Объединение компаний

В течение 2011 года Группа приобрела 39.80% акций Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited за денежные средства, что увеличило к июлю 2011 года долю участия в капитале компании до 69.70%. Если бы приобретение произошло 1 января 2011 года, то доход за 2011 год был бы на 156 290 464 тысячи рублей выше, а прибыль за 2011 год была бы на 189 279 тысяч рублей выше.

Вознаграждение, уплаченное Группой, основывалось на оценке деятельности приобретаемого лица в целом. В соответствии с МСФО 3 «Объединение компаний», Группа отразила приобретение на основании условно оцененной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.

В таблице ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах и возникшем гудвиле:

<i>В тысячах рублей</i>	Балансовая стоимость по МСФО до объединения компаний	Соответствующая условная справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4 549 778	4 549 778
Торговые ценные бумаги	9 287 666	9 287 666
Средства в других банках	19 690 118	19 690 118
Кредиты и авансы клиентам	224 437	224 437
Основные средства	47 673	47 673
Прочие активы	8 906 331	8 906 331
Средства банков	(16 693 109)	(16 693 109)
Средства клиентов	(5 440 733)	(5 440 733)
Прочие обязательства	(9 696 691)	(9 696 691)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании		10 875 470
За вычетом неконтрольной доли		(3 295 267)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании		7 580 203
Гудвил, связанный с приобретением		11 590 901
Общая стоимость приобретения		19 171 104
За вычетом денежных средств и эквивалентов в приобретенной дочерней компании		(4 549 778)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении		14 621 326

ЗАО «ИНТЕРБАНК»

Для аудиторских
заключений

41 События после отчетной даты

В феврале 2013 г. ОАО «Альфа-Банк» выпустил рублевые биржевые облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 февраля 2016 г. и процентной ставкой 8,65% в год.

25 апреля 2013 года



Э. Бакстер
Заместитель Председателя Правления

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to M.I. Popova, the Chief Accountant.

М.И. Попова
Главный бухгалтер

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений