

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы ОАО «АЛЬФА-БАНК»	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3	Основы представления отчетности	10
4	Принципы учетной политики	14
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	25
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	41
13	Прочие финансовые активы	44
14	Прочие активы	45
15	Основные средства и нематериальные активы	46
16	Гудвил	47
17	Средства других банков	47
18	Средства клиентов	48
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
20	Синдицированные и прочие кредиты	51
21	Субординированные кредиты	51
22	Прочие финансовые обязательства	52
23	Прочие обязательства	53
24	Уставный капитал	53
25	Процентные доходы и расходы	54
26	Комиссионные доходы и расходы	55
27	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	55
28	Прочие операционные доходы	55
29	Операционные расходы	56
30	Налог на прибыль	56
31	Сегментный анализ	59
32	Управление финансовыми рисками	63
33	Управление капиталом	81
34	Условные обязательства	82
35	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	84
36	Передача финансовых активов	86
37	Участие в структурированных предприятиях	86
38	Производные финансовые инструменты	86
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов	89
40	Операции со связанными сторонами	95
41	Основные дочерние компании	97
42	Приобретение и выбытие дочерней компании	98
43	События после отчетной даты	99

Аудиторское заключение

Акционерам и Правлению ОАО «АЛЬФА-БАНК», иным пользователям

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.

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»).

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №009948239 от 27.01.2006 г. (основной регистрационный номер (ОГРН) 1067746150251), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

Является членом:

- СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 2, Приказ Минфина России от 30 октября 2009 г. № 514);
- Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 30 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» за основным регистрационным номером 10602010620.

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 2013 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 Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и 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.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы за 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит БКР»
Москва, Россия,
29 апреля 2014 г.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(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.)

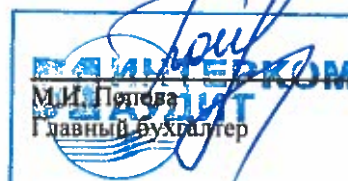


Е.В. Коротких

(в тысячах рублей)	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	194 896 645	157 978 050
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		11 604 795	13 480 928
Торговые ценные бумаги	9	26 971 310	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	36 661 962	42 243 403
Средства в других банках	10	119 374 183	92 454 394
Кредиты и авансы клиентам	11	1 071 695 786	952 445 799
Инвестиции	12	82 988 587	80 258 592
Прочие финансовые активы	13	27 340 995	13 081 060
Прочие активы	14	1 048 829	603 918
Основные средства и нематериальные активы	15	23 731 871	19 015 407
Гудвил	16	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		434 254	447 168
Отложенный налоговый актив	30	1 154 793	1 339 345
Итого активов		1 599 839 419	1 402 033 817
Обязательства			
Средства других банков	17	223 332 629	162 515 046
Средства клиентов	18	904 438 892	839 637 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	197 265 105	172 390 567
Синдицированные и прочие кредиты	20	11 461 553	3 804 152
Субординированные кредиты	21	67 433 131	66 668 128
Прочие финансовые обязательства	22	26 387 202	17 538 296
Прочие обязательства	23	7 195 787	7 160 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль		525 825	380 009
Отложенное налоговое обязательство	30	246 581	229 592
Итого обязательств		1 438 286 705	1 270 323 677
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	24	11 525 541	11 525 541
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(487 498)	263 043
Фонд переоценки основных средств		1 402 828	867 191
Фонд накопленных курсовых разниц		2 114 018	655 925
Нераспределенная прибыль		84 319 891	55 507 605
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		161 552 714	131 497 239
Неконтролирующая доля		-	212 901
Итого собственный капитал		161 552 714	131 710 140
Итого обязательств и собственного капитала		1 599 839 419	1 402 033 817



29 апреля 2014 года
 А.Е. Чуудай
 Зам. Председателя Правления,
 главный финансовый директор,
 Блок «Финансы»



М.И. Петрова
 Главный бухгалтер

**Для аудиторских
 заключений**

(в тысячах рублей)	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	25	132 902 743	100 609 911
Процентные расходы	25	(58 139 007)	(44 238 164)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(1 294 819)	(995 866)
Чистые процентные доходы		73 468 917	55 375 881
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(23 041 841)	4 371 301
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		50 427 076	59 747 182
Комиссионные доходы	26	33 163 020	24 511 960
Комиссионные расходы	26	(9 153 105)	(7 080 537)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 951 318)	(7 289 346)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	12	420 135	(1 396 402)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	27	9 421 044	1 017 488
Прочие резервы	13,34	(624 694)	(507 614)
Прочие операционные доходы	28	468 313	526 095
Операционные доходы		82 170 471	69 528 826
Операционные расходы	29	(45 440 058)	(33 060 177)
Операционная прибыль		36 730 413	36 468 649
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	42	-	(236 833)
Прибыль до налогообложения		36 730 413	36 231 816
Расходы по налогу на прибыль	30	(7 946 096)	(7 797 150)
Прибыль за год		28 784 317	28 434 666
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(1 194 653)	293 096
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		260 742	664 235
<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления		1 458 093	1 776 803
- Корректировки по реклассификации при выбытии дочерней компании	42	-	(4 056 297)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		183 370	(207 369)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		705 550	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(141 110)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		1 271 992	(1 529 532)
Итого совокупный доход за год		30 056 309	26 905 134
Прибыль, принадлежащая:			
Собственникам Группы		28 784 060	28 764 875
Неконтролирующей доле		257	(330 209)
Прибыль за год		28 784 317	28 434 666
Итого совокупный доход за год, принадлежащий:			
Собственникам Группы		30 056 052	27 235 343
Неконтролирующей доле		257	(330 209)
Итого совокупный доход за год		30 056 309	26 905 134



А.Е. Чухлов
Зам. Председателя Правления,
главный финансовый директор,
Блок «Финансы»

М.И. Попова
Главный бухгалтер

Для аудиторских
заключений

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»


Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконтролирующая доля	Итого собственный капитал	
Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной курсовой разницы	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого			
(в тысячах рублей)									
Остаток на 1 января 2012 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 основных средств	-	-	(31 726)	-	-	31 726	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(12)	(12)	-	(12)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	211 476	211 476
Выбытие дочерней компании (Примечание 42)	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
Прибыль за год	-	-	-	-	-	28 784 060	28 784 060	257	28 784 317
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	564 440	(750 541)	1 458 093	-	1 271 992	-	1 271 992
Итого совокупный доход за год	-	-	564 440	(750 541)	1 458 093	28 784 060	30 056 052	257	30 056 309
Реализованный фонд переоценки основных средств	-	-	(28 803)	-	-	28 803	-	-	-
Приобретение неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(577)	(577)	(213 158)	(213 735)
Остаток на 31 декабря 2013 года	62 677 934	11 525 541	1 402 828	(487 498)	2 114 018	84 319 891	161 552 714	-	161 552 714

29 апреля 2014 года


А.Е. Будаев
 Зам. Председателя Правления,
 Главный финансовый директор,
 Блок «Финансы»




М.И. Попова
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 99 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах рублей)	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	131 795 378	98 316 334
Проценты уплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, синдицированным и прочим кредитам и субординированным кредитам	(38 595 851)	(23 981 871)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(1 208 515)	(995 866)
Комиссии полученные	33 070 874	24 511 960
Комиссии уплаченные	(10 524 113)	(6 880 977)
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 629 398)	(7 538 432)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	646 690	12 832 672
Прочие полученные операционные доходы	485 317	460 132
Операционные расходы уплаченные	(12 766 874)	(12 141 797)
Расходы на содержание персонала	(26 529 305)	(18 984 303)
Уплаченный налог на прибыль	(6 759 274)	(6 120 268)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	67 984 929	59 477 584
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Банке России других национальных центральных банках	1 876 133	(3 306 230)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам	7 902 890	(22 629 785)
Чистое изменение по средствам в других банках	(20 645 630)	(37 416 516)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(109 921 780)	(256 158 598)
Чистое изменение по прочим активам и прочим финансовым активам	(16 056 888)	(6 068 721)
Чистое изменение по средствам других банков	54 471 380	105 239 325
Чистое изменение по средствам клиентов	36 982 219	239 740 107
Чистое изменение по прочим обязательствам и прочим финансовым обязательствам	11 803 434	(7 344 388)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	34 396 687	71 532 778
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(148 539 313)	(114 314 950)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	148 889 394	90 235 275
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(575 951)	(8 065)
Выручка от реализации, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 206 515	12 322
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1 622 288)	-
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1 124 248	1 455 296
Приобретение неконтролирующей доли	(213 731)	-
Выручка от реализации дочерней компании	-	11 430 233
Приобретение основных средств	(7 466 562)	(8 030 402)
Дивиденды полученные	8 570	27 883
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	(6 189 118)	(19 192 408)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных, синдицированных и прочих кредитов	11 455 220	22 706 562
Возврат субординированных, синдицированных и прочих кредитов	(3 804 152)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	89 797 191	60 459 072
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(74 630 873)	(45 669 237)
Проценты уплаченные по субординированным, синдицированным кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(20 348 979)	(18 363 019)
Дивиденды выплаченные	-	(11)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	2 468 407	19 133 367
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6 242 619	(2 506 221)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	36 918 595	68 967 516
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 8)	157 978 050	89 010 534
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	194 896 645	157 978 050



А.Е. Чулков
Зам. Председателя Правления,
главный финансовый директор,
Блок «Финансы»

М.И. Молдова
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 2013 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 2013 года Группа имеет 623 офиса (2012 год: 521 офис), 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».



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 (Примечание 34). Политические и экономические потрясения в регионе в конце 2013 г. и начале 2014 г., включая события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и затруднения в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует угроза дальнейших санкций против России и российских официальных лиц, последствия которых, трудно определить при условии их возможного применения. Финансовые рынки находятся в неопределенности и демонстрируют волатильность. Эти и другие события могут иметь значительный эффект на операции Группы и ее финансовое положение, эффект которых сложно предсказать.

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.

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа (i) обладает полномочиями контролировать соответствующей деятельностью объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, (ii) несет риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и (iii) способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и распределением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие

отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы а также обязательства, и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, которая представляет собой существующую долю участия в капитале и дает право владельцу на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующие доли участия, не являющиеся существующими долями участия в капитале, рассчитываются по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Любая 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.

Вознаграждение, переведенное за приобретенную компанию, рассчитывается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и приобретенных или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов или обязательств в рамках договоренностей о потенциальной компенсации, но исключая связанные затраты на приобретение, такие как консультационные услуги, услуги юридического характера, услуги по оценке и подобные профессиональные услуги. Затраты по сделке, понесенные при эмиссии долевым инструментам, вычитаются из собственного капитала; затраты по сделке, понесенные при эмиссии долговых инструментов, вычитаются из балансовой стоимости, а все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются в случае невозможности взыскания затрат. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей 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 цена, на которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при урегулировании обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату такой оценки. Лучшим доказательством справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активным является такой рынок, на котором операции с активами или обязательствами происходят с достаточной регулярностью и объемом для предоставления информации о цене на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке оценивается как произведение объявленной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, которое имеется в распоряжении



организации. Это является верным даже если нормальный ежедневный торговый объем рынка не является достаточным для использования имеющегося количества, а размещаемые приказы на продажу позиции в отдельной сделке могут повлиять на объявленную цену. Для определения справедливой стоимости использовалась объявленная рыночная цена, которую руководство рассматривает как наиболее репрезентативную для справедливой стоимости.

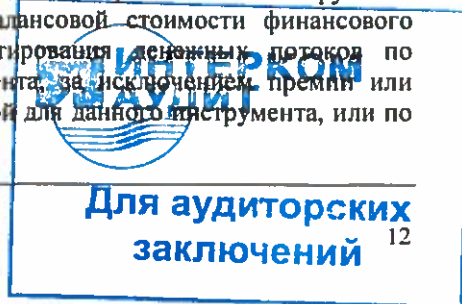
Портфель производных финансовых инструментов или прочих финансовых активов и обязательств, которые не торгуются на активном рынке оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов или финансовых обязательств, основываясь на цене, которая могла быть получена при продаже чистой длинной позиции (т.е. актива) для конкретного риска или уплачена для урегулирования чистой короткой позиции (т.е. обязательства) при возникновении определенного риска при совершении операции в обычных условиях на дату оценки. Эти условия применяются для активов, которые периодически учитываются по справедливой стоимости, если Группа: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств, исходя из нетто-величины риска организации по отношению к конкретному рыночному риску (или рискам) или к кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками организации или инвестиционной стратегией; (б) исходя из этого, она предоставляет информацию о группе активов и обязательств ключевым руководителям организации; и (с) рыночные риски, включая период подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в результате финансовых активов и финансовых обязательств, практически остаются такими же. Для определения справедливой стоимости конкретных финансовых инструментов, для которых отсутствует информация о ценах внешнего рынка, используются методы стоимостной оценки, такие как модели дисконтированного денежного потока или модели, основанные на недавних сделках между независимыми сторонами или учете финансовых данных объектов инвестирования. Критерии оценки справедливой стоимости анализируются в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень составляют оценки, исходя из назначенных цен (нескорректированных) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) критерии оценки второго уровня включают методы стоимостной оценки со всеми материальными затратами, наблюдаемыми для актива или обязательства, либо непосредственно (т.е. в виде цены), либо косвенно (т.е. исходя из цен), и (iii) критерии оценки третьего уровня – это расчеты, основанные не только на наблюдаемых рыночных данных (т.е. оценка предусматривает существенные не поддающиеся наблюдению вводные данные). Считается, что перемещение между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода. (См. Примечание 39).

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 сумму, по которой финансовый актив был учтен при первоначальном признании, минус любые 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.

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются 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 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 (b) 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.

Валюта представления отчетности. 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.

Переоценка иностранной валюты. 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 долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты между предприятиями Группы и связанные с ними доходы и расходы от курсовой разницы взаимноисключаются при консолидации. Однако в случае кредита между организациями группы, имеющих различные функциональные валюты, доходы или расходы от курсовой разницы не могут исключаться в полном объеме и признаются в консолидированной прибыли или убытке в случае ожидания, что кредит не будет погашен в обозримом будущем, и таким образом является частью чистых инвестиций в иностранную операцию. В таком случае доходы или убытки от курсовой разницы будут учтены в прочем совокупном доходе.

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:

- (i) активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- (ii) доходы и расходы 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);

(iii) компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости;

(iv) 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 неконтролирующую долю в составе собственных средств.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30.3727 рубля за 1 доллар США); средний обменный курс составил 31.8480 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 31.0930 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 известную сумму денежных средств 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.

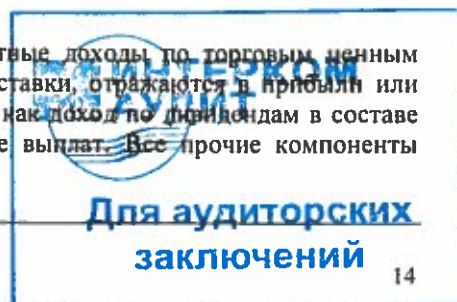
Платежи или поступления, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Группой, включая суммы списаний или зачислений на текущие счета контрагентов Группы, таких как процентные доходы по кредитам или основной долг, полученный путем списания средств со счета клиента или процентные платежи или распределение кредитов, зачисленных на текущий счет клиента, которые, с точки зрения клиента, представляют собой денежные средства или их эквиваленты.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные средства, депонированные в Банке России и других центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не являются частью 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 сумму или время расчетных будущих денежных потоков 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;
- 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 (зalog, аренда, доверительное управление и т.д.) без письменного одобрения Группы, где такое одобрение необходимо;
- повреждение или утрата заложенного имущества;
- потеря трудоспособности или смерть заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца доли (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%);



- изменение места проживания и/или места работы заемщика (залогодателя, поручителя) без направления предварительного письменного уведомления Группе;
- 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. Пересмотренный актив в таком случае прекращает признаваться и вместо него признается новый актив по справедливой стоимости и только в том случае если риски и вознаграждения от этого актива существенно изменились. Доказательством этого обычно служат существенные различия между приведенными стоимостями первоначальных денежных потоков и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда 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.

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.



Для аудиторских
заключений¹⁶

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. После пересмотра условий, ссуды продолжают оцениваться на обесценение индивидуально или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально эти 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, дисконтированной до текущей стоимости. Эти оценки определяются на основе опыта проведения аналогичных операций и прошлого опыта убытков, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

Гарантия надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств – это договоры, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантия надлежащего исполнения обязательств первоначально признается по справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных комиссионных вознаграждений. Такая сумма равномерно амортизируется в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры обеспечения надлежащего исполнения обязательств рассчитываются, исходя из следующих значений, в зависимости от того, какое из них выше: (i) неамортизируемый остаток суммы при первоначальном признании и (ii) наиболее справедливая оценка расходов, необходимых для расчетов по договору в конце каждого отчетного периода, дисконтированная к приведенной стоимости. В трех случаях, когда у Группы имеется договорное право требовать возмещения клиентом сумм, оплаченных в качестве платежей по договорам обеспечения надлежащего исполнения обязательств, такие суммы будут признаваться в качестве кредитов и дебиторской задолженности в момент перевода бенефициару по гарантии компенсации убытка.

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 долевого инструмента 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, классифицируемые как оцениваемые 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 документально закреплённой 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 (договоры «РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг, которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. 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». 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, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, 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 за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если только они не реализованы третьей стороне. В случае, если 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 контролируемые производные 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. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до

погашения, в момент первоначального признания, правильность такой классификация проверяется на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). 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 операционный 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 за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Переоценка производится с достаточной регулярностью для обеспечения того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. 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 списания или другого выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. 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.

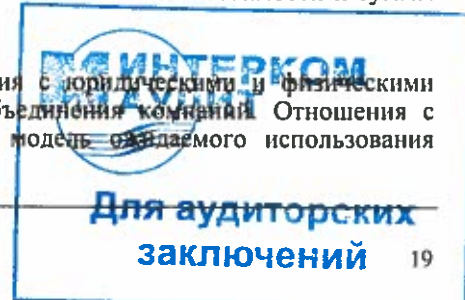
Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство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

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.
Оборудование по операционной аренде	10% в год

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.

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.

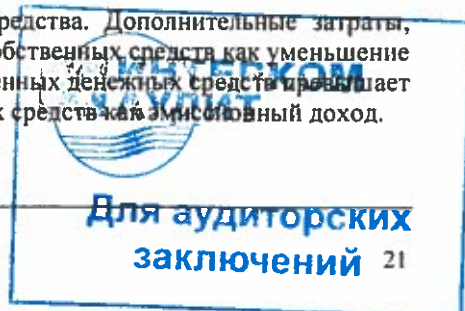
Субординированные кредиты. В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

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 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 объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, раскрываются как события после отчетной даты.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные 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 и драгоценными металлами 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 стран, в 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.

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.

Комиссии страхового агента представляют собой комиссии, полученные Группой на дату фактического начала соответствующих страховых полисов. Приобретение страховых полисов клиентами не является предварительным условием предоставления кредита, не влияет на сроки такого кредита и, таким образом, комиссии страховых агентств не являются частью эффективной процентной ставки по кредиту и учитываются как комиссионный доход.

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 суммы обесценения.

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, в течение срока оказания услуги. 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, их не следует 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.

Представление консолидированного отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. У Группы нет явно выраженного операционного цикла и таким образом не представляет краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого делается анализ активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, который представлен в Примечании 32.

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 6 998 266 тысяч рублей (2012 г.: 5 788 001 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 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, 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 39.

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 вопросам налоговых проверок на основе оценки того, будут ли ей доначислены налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

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.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия-немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении

неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконтролируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Стандарт привел к необходимости раскрытия дополнительной информации в такой консолидированной финансовой отчетности См. Примечание 37

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Стандарт привел к необходимости раскрытия дополнительной информации в такой консолидированной финансовой отчетности См. Примечание 39.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство по контролю и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. Измененный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Стандарт привел к необходимости раскрытия дополнительной информации в такой консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 35.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО

ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 1 0, М СФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 2 7 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 1 0, М СФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествующих применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

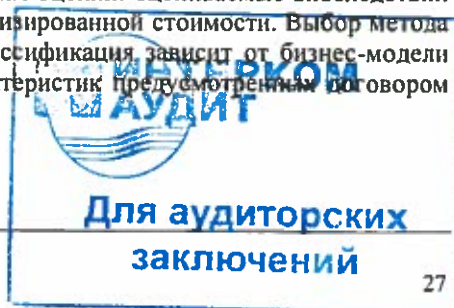
Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации. В интерпретации ПКИ (IFRIC) 20 «Вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривается вопрос о том, когда и как учитываются выгоды, возникающие при вскрышных работах в горно-добывающей промышленности. Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. 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.) предоставляют предприятиям, впервые применяющим МСФО, освобождение от полного ретроспективного применения МСФО в отношении займов, полученных от государства по процентной ставке ниже рыночной, при учете таких займов при переходе к МСФО. Поправка в отношении Группы не применяются.

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных потоков денежных средств по инструменту.



- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевого инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Группа не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к

обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

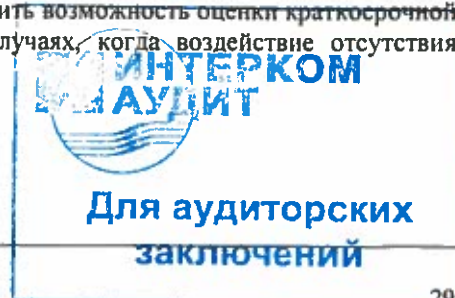
Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.



В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS 14), Счета отложенных тарифных корректировок (выпущен в январе 2014 и вступит в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их МСФО отчетности. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей. Организация, которое уже представляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО, не может применять данный промежуточный стандарт.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	36 905 453	32 754 401
Остатки на счетах в центральных банках (за исключением обязательных резервов)	44 930 246	40 445 468
Корреспондентские счета в прочих финансовых институтах		
- Российской Федерации	8 622 680	4 471 200
- стран Европы и США	32 793 738	22 947 433
- других стран	538 810	285 480
Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах		
- Российской Федерации	57 329 104	43 403 115
- других стран	13 776 614	13 670 953
Итого денежных средств и их эквивалентов	194 896 645	157 978 050

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Непросроченные и необесцененные		
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	57 731 093	33 283 115
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	9 154 402	20 149 662
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	4 220 223	3 641 291
Итого депозитов «овернайт»	71 105 718	57 074 068

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 95 851 530 тысяч рублей (2012 г.: 70 165 535 тысяч рублей), или 84.8% (2012 г.: 82.8%) 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 40.



9 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	2013	2012
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	16 681 864	1 846 002
Корпоративные облигации	5 059 326	6 134 944
Облигации Российской Федерации	2 825 787	98 804
Векселя	1 237 975	18 217 165
Еврооблигации Российской Федерации	826 965	38 537
Еврооблигации других государств	270 977	140 014
Муниципальные облигации	68 416	266 913
Итого долговых торговых ценных бумаг	26 971 310	26 742 379
Корпоративные акции	-	7 965
Итого торговых ценных бумаг	26 971 310	26 750 344
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	17 347 539	25 443 369
Корпоративные еврооблигации	12 047 594	9 359 642
Облигации Российской Федерации	3 400 203	5 208 805
Еврооблигации Российской Федерации	3 856 339	2 228 853
Муниципальные облигации	10 287	-
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	36 661 962	42 240 669
Корпоративные акции	-	2 734
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	36 661 962	42 243 403
Итого торговые ценные бумаги	63 633 272	68 993 747

Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания - ценные бумаги, проданными по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками (Примечание 17 и 35). Финансовые институты – контрагенты имеют право перепродать или заложить данные ценные бумаги.

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 2013 года данные облигации имеют срок погашения с март 2014 года по апрель 2044 года (2012 г.: с июля 2013 года по апрель 2044 года), купонный доход от 1.3 % до 10.8% годовых (2012 г.: от 5.1% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 2.6% до 11.0% годовых (2012 г.: от 2.6% до 10.6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2013 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по октябрь 2027 года (2012 г.: с марта 2013 года по февраль 2032 года), купонный доход от 0% до 13.8% годовых (2012 г.: от 3.7% до 16.5% годовых) и доходность к погашению от 0.1% до 15.3% годовых (2012 г.: от 0.3% до 35.1% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя представлены непроцентными ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, деноминированными в российских рублях и долларах США и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2013 года эти ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2014 года по март 2015 года (2012 г.: с марта 2013 года по декабрь 2013 года) и доходность к погашению от 0.6% до 11.2% годовых (2012 г.: от 5.0% до 13.3 %).

Облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и российских рублях, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынке. На 31 декабря 2013 года данные облигации имеют срок погашения с март 2018 года по апрель 2042 года (2012 г.: с июля 2022 года по март 2030 года), купонный доход от 3.6% до 12.8% годовых (2012 г.: 7.5% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 3.1% до 8.0% годовых (2012 г.: от 2.6% до 7.1% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены, в основном, акциями российских компаний.

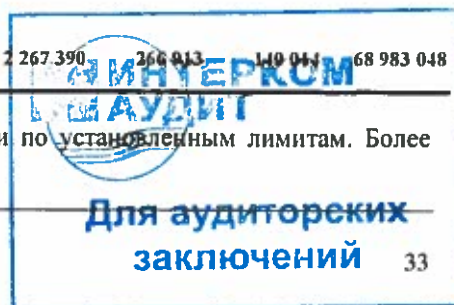
Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации Российской Федерации	Еврооблигации Российской Федерации	Векселя	Еврооблигации других государств	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<i>Текущие и необесцененные</i>								
- с лимитом более 50 миллионов долларов США	12 656 879	10 168 083	6 191 350	1 283 123	-	270 977	-	30 570 412
- с лимитом от 10 до 50 миллионов долларов США	7 506 593	1 975 505	-	-	-	-	-	9 482 098
- с позицией, компенсируемой производными инструментами	8 565 986	10 263 277	34 640	3 400 181	1 237 975	-	78 703	23 580 762
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания	28 729 458	22 406 865	6 225 990	4 683 304	1 237 975	270 977	78 703	63 633 272

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

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 2013 года и 31 декабря 2012 года длинная балансовая позиция Группы по торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания, была частично компенсирована противоположной позицией по производным финансовым инструментам для данных ценных бумаг. Это значительно уменьшает кредитный риск, связанный с соответствующими ценными бумагами и, таким образом, на такие бумаги не охватываются индивидуальными лимитами. Информация по этим ценным бумагам, не имеющим индивидуальных лимитов, представлена отдельно в таблице выше. См. Примечание 38.

Для оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в торговые ценные бумаги, в том числе переданные без прекращения признания, как финансовые активы, оцениваемые 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. Информация по ценным бумагам, выпущенным связанными сторонами раскрыта в Примечании 40.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	111 642 872	86 887 204
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	7 731 311	5 567 190
Итого средств в других банках	119 374 183	92 454 394

По состоянию на 31 декабря 2013 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 7 991 286 тысяч рублей (2012 г.: 6 944 705 тысяч рублей), по всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

На 31 декабря 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 90 696 672 тысяч рублей (2012 г.: 62 423 498 тысяч рублей) или 76.0% (2012 г.: 67.5%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 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	69 932 841	-	69 932 841
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	14 522 562	-	14 522 562
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	27 187 469	7 731 311	34 918 780
Итого средств в других банках	111 642 872	7 731 311	119 374 183

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

(в тысячах рублей)	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

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 2013 года срочные депозиты в других банках включают депозиты до востребования в сумме 6 643 376 тысяч рублей (2012 г.: 3 562 248 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «Средства в других банках», приблизительно равна балансовой стоимости. Примечание 39.

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. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	2013	2012
Корпоративные кредиты	867 712 578	831 782 617
Кредиты малым и средним предприятиям	13 407 738	13 370 396
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	52 984 296	17 347 939
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	138 269 838	88 127 536
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	9 185 405	9 177 459
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	59 189 456	48 791 801
Кредиты физическим лицам - автокредитование	929 139	1 728 065
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(69 982 664)	(57 880 014)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 071 695 786	952 445 799



Для аудиторских
заключений

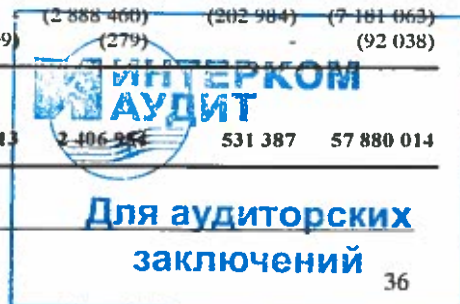
Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	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 2013 года	49 834 585	1 291 932	83 210	3 447 633	284 313	2 406 954	531 387	57 880 014
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	7 023 293	549 945	3 618 802	6 599 390	(15 472)	5 477 263	(80 038)	23 173 183
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(630 264)	-	-	(5 229 400)	(188 357)	(4 901 583)	(429 417)	(11 379 021)
Курсовая разница	307 139	170	-	-	123	1 056	-	308 488
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	56 534 753	1 842 047	3 702 012	4 817 623	80 607	2 983 690	21 932	69 982 664

Резерв под обесценение в течение 2013 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением в 2013 году сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 131 342 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 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)								
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	(8 774 614)	(701 143)	75 264	2 106 946	(79 719)	4 031 504	220 446	(3 121 316)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(3 673 578)	(122 974)	-	(201 029)	-	(2 888 460)	(202 984)	(7 181 063)
Курсовые разницы	(55 880)	(35 770)	-	-	(109)	(279)	-	(92 038)
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 представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	207 573 838	18.2%	147 824 861	14.6%
Финансовые и инвестиционные компании	152 476 982	13.4%	156 744 937	15.5%
Торговля и коммерция	127 115 586	11.1%	125 288 309	12.4%
Коммерческая недвижимость	103 307 304	9.0%	78 949 182	7.9%
Военный сектор	63 110 287	5.5%	47 425 508	4.7%
Нефтяная промышленность	56 669 194	5.0%	27 381 667	2.7%
Энергетика	54 611 323	4.8%	72 854 035	7.2%
Строительство	52 008 719	4.6%	50 412 825	5.0%
Пищевая промышленность	46 883 191	4.1%	32 844 725	3.3%
Черная металлургия	44 598 918	3.9%	55 321 219	5.5%
Добыча и обработка алмазов	28 323 883	2.5%	9 269 790	0.9%
Машиностроение и металлообработка	27 277 008	2.4%	21 317 801	2.1%
Угольная промышленность	26 573 426	2.3%	23 554 234	2.3%
Сельское хозяйство	25 086 947	2.2%	16 452 763	1.6%
Цветная металлургия	24 396 012	2.1%	22 379 060	2.2%
Средства массовой информации и телекоммуникации	22 026 641	1.9%	28 556 296	2.8%
Авиационный транспорт	17 154 010	1.5%	16 097 389	1.6%
Газовая промышленность	16 269 718	1.4%	23 337 253	2.3%
Железнодорожный транспорт	14 223 462	1.2%	13 961 728	1.4%
Химия и нефтехимия	7 796 910	0.7%	10 435 107	1.0%
Автотранспорт	2 949 526	0.3%	2 783 234	0.3%
Атомная промышленность	2 907 079	0.3%	8 917 446	0.9%
Водный транспорт	2 082 835	0.2%	4 305 907	0.4%
Лесная промышленность	671 405	0.1%	400 553	0.1%
Прочие	15 584 246	1.3%	13 509 984	1.3%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	1 141 678 450	100.0%	1 010 325 813	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 266 955 019 тысяч рублей (2012 г.: 290 670 411 тысяч рублей) или 23.4% (2012 г.: 28.8%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам в сумме 20 474 457 тысячи рублей (2012 г.: ноль тысяч рублей) выступали в качестве обеспечения финансирования, полученного от Центрального банка РФ.

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 (Примечание 20).

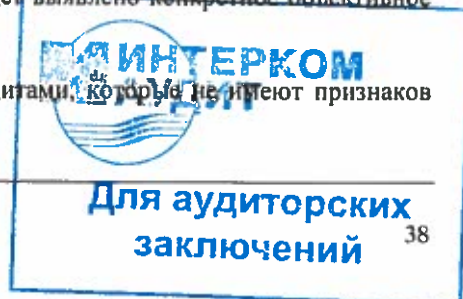
Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	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	-	-	-	130 443 708	8 120 629	52 433 380	908 829	191 906 546
- текущие рейтинг I	239 601 541	2 875 072	24 181 905	371 185	789 117	818 807	-	268 637 627
- текущие рейтинг II	154 671 285	2 162 490	20 302 826	97 180	2 219	939 783	-	178 175 783
- текущие рейтинг III	198 042 033	3 213 146	8 499 565	130 172	20 347	90 655	3 500	209 999 418
Пересмотренные	244 413 483	2 085 660	-	-	-	-	-	246 499 143
Итого текущих необесцененных кредитов	836 728 342	10 336 368	52 984 296	131 042 245	8 932 312	54 282 625	912 329	1 095 218 517
Просроченные, но необесцененные								
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 586 215	49 932	-	3 131 164	95 128	1 982 041	2 514	6 846 994
Итого просроченных, но необесцененных	1 586 215	49 932	-	3 131 164	95 128	1 982 041	2 514	6 846 994
Индивидуально определенные как обесцененные								
- текущие рейтинг IV-V	14 373 137	2 061 159	-	58 154	34 802	9 858	4 491	16 541 601
- с задержкой платежа менее 30 дней	576 637	55 282	-	3 737	1 497	814	275	638 242
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 150 814	7 857	-	1 858 972	99 969	1 247 020	4 194	4 368 826
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 720 942	6 202	-	2 087 173	21 697	1 653 436	5 336	6 494 786
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 714 722	379 364	-	-	-	11 652	-	5 105 738
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 861 769	511 574	-	88 393	-	2 010	-	6 463 746
Итого индивидуально обесцененных	29 398 021	3 021 438	-	4 096 429	157 965	2 924 790	14 296	39 612 939
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	867 712 578	13 407 738	52 984 296	138 269 838	9 185 405	59 189 456	929 139	1 141 678 450
Резерв под обесценение	(56 534 753)	(1 842 047)	(3 702 012)	(4 817 623)	(80 607)	(2 983 690)	(21 932)	(69 982 664)
Итого кредитов и авансов клиентам	811 177 825	11 565 691	49 282 284	133 452 215	9 104 798	56 205 766	907 207	1 071 695 786

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 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.

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.

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	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку				
<i>в тысячах рублей</i>								
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

Финансовый результат обеспечения представлен через раскрытие влияние обеспечения и других инструментов

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	18 315 314	16 197 458
Кредиты малым и средним предприятиям	539 151	458 378
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	45 330	-
Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-
Итого разница по резерву под обесценение кредитов	18 899 795	16 655 836

Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо и ипотечные кредиты не включены в вышеприведенную таблицу, поскольку Группа не выдает 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 2013 года корпоративные кредиты в сумме 286 132 691 тысяч рублей (2012 г.: 362 496 380 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 293 699 449 тысяч рублей (2012 г.: 215 660 499 тысяч рублей) были обеспечены только гарантией третьих лиц. В этом случае поручители рассматриваются как сам заемщик.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года большинство кредитов малым и средним предприятиям были обеспечены залогом или гарантиями (поручительствами).

Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам в сумме 52 984 296 тысяч рублей (2012 г.: 17 347 939 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» со справедливой стоимостью 78 230 866 тысяч рублей (2012 г.: 24 540 213 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.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам раскрыта в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.



12 Инвестиции

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Еврооблигации Российской Федерации	27 852 698	22 650 444
Корпоративные еврооблигации	16 790 849	7 673 567
Корпоративные облигации	5 678 615	2 305 665
Облигации других государств	5 214 502	10 895 269
Еврооблигации других государств	826 628	4 130 112
Облигации Российской Федерации	-	2 872 324
Муниципальные облигации	441 910	290 958
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	56 805 202	50 818 339
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	9 600 593	2 014 536
Муниципальные облигации	204 846	-
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	66 610 641	54 249 096
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12 815 343	20 888 406
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	712 520	2 769 952
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения		
Облигации других государств	1 592 161	1 630 492
Корпоративные еврооблигации	808 397	570 138
Корпоративные облигации	449 525	-
Векселя	-	150 508
Итого долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	2 850 083	2 351 138
Итого инвестиций	82 988 587	80 258 592

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 2013 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по апрель 2017 года (2012: с апреля 2015 года по апрель 2017 года), купонный доход от 3.3% до 3.6% годовых (2012 г.: 3.3% до 3.6%) и доходность к погашению от 1.2% до 1.9% годовых (2012 г.: 1.2% до 1.7%).

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 2013 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2014 года по январь 2024 года (2012 г.: с января 2013 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 0% до 14.5% годовых (2012 г.: от 0% до 12.5% годовых) и доходность к погашению от 0% до 47.3% годовых (2012 г.: от 0% до 41.8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, в основном с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2013 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года (2012 г.: с января 2013 года по март 2022 года), купонный доход от 0% до 13.5% годовых (2012 г.: от 0.1% до 13.8%

годовых годовых) и доходность к погашению от 0.8% до 14.1% годовых (2012 г.: от 0.6% до 12.6% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации других государств за 2013 год представлены облигациями нескольких европейских государств. На 31 декабря 2013 данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 г. по август 2018 г., купонный доход от 2.8% до 8.8 % годовых и доходность к погашению от 1.1% до 8.8% годовых. Облигации других государств за 2012 год, в основном, были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными правительством Соединенных Штатов и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2012 данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 г. по сентябрь 2017 г., купонный доход от 0.6% до 8.8 % годовых и доходность к погашению от 0.6% до 4.1% годовых.

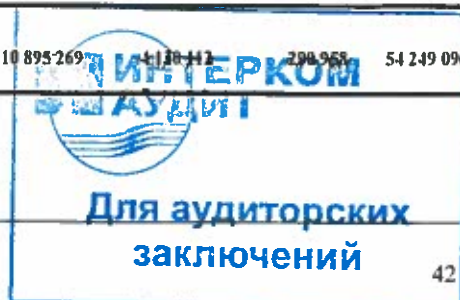
Еврооблигации других государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными правительствами нескольких европейских стран и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2013 данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 г. по март 2021 г. (2012 г.: с января 2013 г. по март 2021 г.), купонный доход от 3.13% до 6.38% годовых (2012 г.: от 0% до 11.0% годовых), и доходность к погашению от 0.5% до 1.12% годовых (2012 г.: от 0.1% до 7.4% годовых).

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации других государств	Еврооблига- ции других государств	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	27 852 698	1 953 295	1 502 693	5 214 502	-	-	36 523 188
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	-	1 292 705	8 140 828	-	826 628	-	10 260 161
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	9 031 192	2 133 838	-	-	-	11 165 030
- прочие	-	4 513 657	3 501 849	-	-	646 756	8 662 262
Итого непросроченных и необесцененных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27 852 698	16 790 849	15 279 208	5 214 502	826 628	646 756	66 610 641
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27 852 698	16 790 849	15 279 208	5 214 502	826 628	646 756	66 610 641

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

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации других государств	Еврооблига- ции других государств	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	22 650 444	440 060	916 505	7 602 347	-	-	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	-	765 804	2 161 673	3 292 922	1 331 775	290 958	7 843 132
Итого непросроченных и необесцененных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	22 650 444	9 089 788	4 320 201	10 895 269	4 130 112	290 958	54 249 096
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	22 650 444	9 089 788	4 320 201	10 895 269	4 130 112	290 958	54 249 096



Анализ по кредитному качеству, представленный выше основан на стратификации установленных лимитов. Более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным рейтингом.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	54 249 096	31 460 624
Приобретение	161 946 923	114 192 394
Реализация и выкуп ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(150 397 692)	(89 988 926)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(1 194 653)	293 096
Процентные доходы начисленные	2 522 880	3 730 872
Процентные доходы полученные	(4 517 751)	(3 909 943)
Влияние изменения обменных курсов	4 001 838	(1 529 021)
Балансовая стоимость на 31 декабря	66 610 641	54 249 096

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 42). Инвестиция была оценена по справедливой стоимости на основании отчета независимой фирмы профессиональных оценщиков.

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.

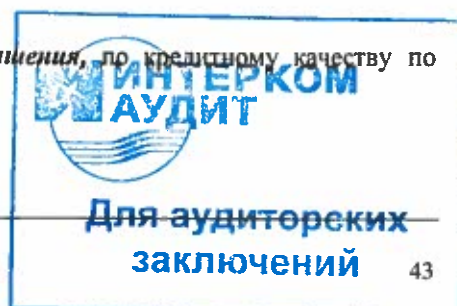
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения

Облигации других государств представлены процентными ценными бумагами, выпущенными правительствами нескольких европейских стран. На 31 декабря 2013 года эти облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по май 2018 года (2012 г.: с сентября 2013 года по июль 2014 года) и купонный доход от 1.0% до 3.8% годовых (2012 г.: от 3.1% до 4.3% годовых).

Ниже приводится анализ *долговых инвестиций, удерживаемых до погашения*, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Облигации других государств	Корпоратив- ные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	1 592 161	-	-	1 592 161
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	808 397	449 525	1 257 922
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 592 161	808 397	449 525	2 850 083

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 инвестиций, удерживаемых до погашения	1 630 492	570 138	150 508	2 351 138

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, отсутствовал.

Оценка по справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения раскрыта в Примечании 39.

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

(в тысячах рублей)	2013	2012
Переоценка инвестиций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 886	(110 453)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	46 108	(1 285 394)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, переоцениваемых через прибыль или убыток	193 141	(555)
Доходы за вычетом расходов по инвестициям	420 135	(1 396 402)

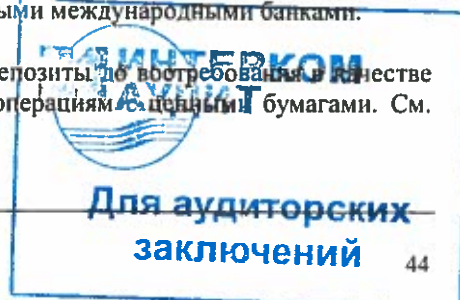
Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

13 Прочие финансовые активы

(в тысячах рублей)	Прим.	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		12 098 947	1 745 344
Производные финансовые инструменты	38	5 927 086	7 142 553
Дебиторская задолженность		5 104 241	3 192 437
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через		1 473 604	-
Дебиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию		1 128 671	-
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		703 030	314 763
Денежные средства с ограниченным правом использования		567 559	592 533
Конверсионные операции		1 347	1 196
Прочие		1 338 863	764 717
За вычетом резерва под обесценение		(1 002 353)	(672 483)
Итого прочих финансовых активов		27 340 995	13 081 060

На 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включали сумму 2 675 678 тысяч рублей (2012 г.: 3 373 756 тысяч рублей), относящуюся к инструментам по договорам с крупными международными банками.

На 31 декабря 2013 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты по востребованию 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>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	672 483	337 785
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	431 385	586 006
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(101 515)	(251 308)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 002 353	672 483

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

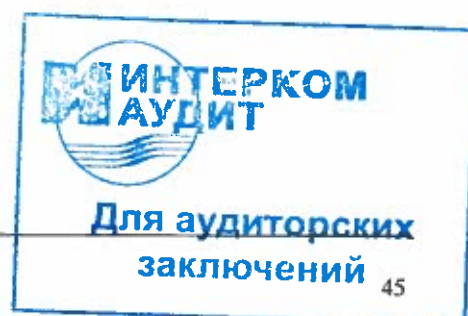
<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Текущие и необесцененные с кредитной историей	19 556 911	8 980 909
Текущие и необесцененные без кредитной истории	5 013 450	4 164 598
Непросроченные, но обесцененные	535 999	553 841
Просроченные и обесцененные	3 236 988	54 195
За вычетом резерва под обесценение	(1 002 353)	(672 483)
Итого прочих финансовых активов	27 340 995	13 081 060

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

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе прочих финансовых активов, за исключением производных финансовых инструментов, как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	497 496	161 515
Обеспечение, полученное в собственность в порядке обращения взыскания на предмет залога по кредитным договорам, не исполненным в установленный срок	551 333	442 403
Итого прочих активов	1 048 829	603 918



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 2012 года	7 278 119	797 903	4 350 554	4 081 102	16 507 678	2 507 729	19 015 407
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	8 238 123	1 043 036	10 380 452	4 081 102	23 742 713	6 064 857	29 807 570
Переоценка	925 338	-	-	-	925 338	-	925 338
Поступления	462 672	28 569	2 048 365	2 843 618	5 383 224	2 013 421	7 396 645
Перемещения	1 016 837	(245 289)	-	(771 548)	-	-	-
Выбытия	-	(33 964)	(661 655)	-	(695 619)	(86 904)	(782 523)
Курсовая разница	11 788	4 965	50 963	-	67 716	48 363	116 079
Остаток на конец года	10 654 758	797 317	11 818 125	6 153 172	29 423 372	8 039 737	37 463 109
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	960 004	245 133	6 029 898	-	7 235 035	3 557 128	10 792 163
Переоценка	333 264	-	-	-	333 264	-	333 264
Амортизационные отчисления	200 429	401 042	1 788 810	-	2 390 281	924 393	3 314 674
Выбытия	-	(33 964)	(640 043)	-	(674 007)	(68 311)	(742 318)
Курсовая разница	1 795	2 547	17 220	-	21 562	11 893	33 455
Остаток на конец года	1 495 492	614 758	7 195 885	-	9 306 135	4 425 103	13 731 238
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	9 159 266	182 559	4 622 240	6 153 172	20 117 237	3 614 634	23 731 871

Оценка зданий по справедливой стоимости была проведена в декабре 2013 и 2012 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.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 753 535 тысяч рублей (2012 г.: 1 083 989 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы отражались по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 7 405 731 тысячу рублей (2012 г.: 6 194 130 тысяч рублей).

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, вложения в приобретение зданий офиса Группы для собственных нужд в будущем. По завершении работ эти активы переводятся в категорию здания.

Нематериальные активы включают программное обеспечение и отношения с клиентами.



Для аудиторских
заключений

	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

16 Гудвил

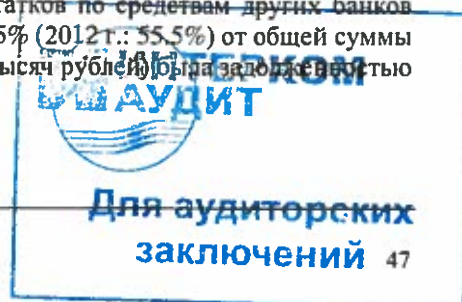
<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость гудвила на 1 января	1 935 409	13 526 310
Изменение курсовых разниц	-	1 980 854
Выбытие дочерней компании	42	(13 571 755)
Балансовая стоимость гудвила на 31 декабря	1 935 409	1 935 409

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

17 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 319 614	5 785 007
Срочные депозиты других банков	122 270 174	103 831 788
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	95 742 841	52 898 251
Итого средств других банков	223 332 629	162 515 046

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 146 242 974 тысяч рублей (2012 г.: 90 256 557 тысяч рублей), или 65,5% (2012 г.: 55,5%) от общей суммы средств других банков, из которых 92 979 699 тысяч рублей (2012: 42 760 152 тысяч рублей) была заложена в пользу Центральному банку РФ.



На 31 декабря 2013 года задолженность перед Центральным банком РФ была в основном представлена договорами продажи и обратного выкупа в сумме 72 979 699 тысяч рублей (2012 г.: 42 760 152 тысяч рублей) и кредитом, полученным в рамках программы кредитования под обеспечение в размере 20 000 000 тысяч рублей (2012 г.: ноль), обеспеченным залогом кредитов и авансов клиентам, на общую сумму 20 474 457 тысяч рублей (2012 г.: ноль).

Группа приняла ценные бумаги в качестве обеспечения, которое может быть продано или перезаложено. На 31 декабря 2013 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспечены торговыми ценными бумагами и долговыми инвестициями, имеющимися в наличии для продажи в сумме 46 262 555 тысяч рублей (см. Примечания 9 и 12) (2012 г.: 45 671 426 тысяч рублей) и торговыми ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 61 856 100 тысяч рублей (2012 г.: 23 300 241 тысяч рублей).

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.

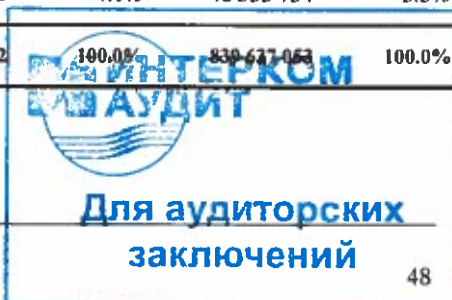
Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	149 802 914	124 338 457
- Срочные вклады	261 343 108	268 555 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	235 034 891	200 481 358
- Срочные вклады	240 156 230	173 224 474
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 040 696	361 668
- Срочные вклады	11 061 053	72 675 176
Итого средств клиентов	904 438 892	839 637 053

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	475 191 121	52.5%	373 705 832	44.5%
Финансовые и инвестиционные компании	162 545 946	18.0%	146 293 460	17.4%
Торговля и коммерция	66 556 056	7.4%	54 814 062	6.5%
Производство и строительство	66 479 957	7.4%	50 172 445	6.0%
Топливо-энергетический и нефтегазовый сектор	54 659 301	6.0%	73 630 143	8.8%
Государственные и общественные организации	18 101 749	2.0%	73 036 844	8.7%
СМИ и телекоммуникации	7 468 792	0.8%	7 241 171	0.9%
Сельское хозяйство	5 495 793	0.6%	898 501	0.1%
Транспорт	4 835 055	0.5%	6 777 118	0.8%
Услуги	3 366 417	0.4%	4 837 477	0.6%
Наука	2 416 434	0.3%	1 696 266	0.2%
Прочие	37 322 271	4.1%	46 533 734	5.5%
Итого средств клиентов	904 438 892	100.0%	839 637 053	100.0%



По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составляла 117 692 484 тысячи рублей (2012 г.: 204 200 152 тысяч рублей), или 13.0% (2012 г.: 24.3%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 1 285 710 тысяч рублей (2012 г.: 2 234 284 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов включают депозиты до востребования в сумме 4 505 205 тысяч рублей (2012 г.: 543 545 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сделки репо в сумме 524 174 тысяч рублей (2012 г.: 182 178 тысяч рублей) были обеспечены торговыми ценными бумагами по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 673 991 тысяч рублей (2012 г.: 182 849 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость представлена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)	2013	2012
Векселя	61 481 659	55 017 063
Долговые обязательства с номиналом в рублях	39 892 839	25 545 992
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	32 911 562	30 648 184
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	32 805 091	30 782 175
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	20 060 789	18 252 541
Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	10 113 165	-
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2013 году	-	12 144 612
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	197 265 105	172 390 567

Векселя. Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов, в российских рублях, долларах США и евро. Эффективная ставка процента по ним составляет от 0.0% до 10.3% в зависимости от выпуска и валюты ценной бумаги (2012 г.: 0.0% до 12.3% годовых). На 31 декабря 2013 года эти векселя, выпущенные на внутреннем рынке, имели сроки погашения с января 2014 года по май 2025 года (2012 г.: с января 2013 года по май 2025 года).

Долговые обязательства. 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 2013 года сумма долговых обязательства, выкупленных Группой на рынке, составила 536 403 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2012 г.: 142 692 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 2013 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 165 018 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2012 г.: 39 533 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 2013 года сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 344 889 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

26 апреля 2013 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 апреля 2016 года и процентной ставкой 8.63%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 947 992 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.01% годовых.

Облигации, номинированные в рублях. 8 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 могли быть погашены по номиналу 6 февраля 2014 г. Облигации могли быть погашены по номиналу 6 февраля 2014 года после выплаты купонов 1-6, примерно в даты изменения процентной ставки. В дату предложения держатели бумаг частично воспользовались офертой и группа погасила облигации в сумме 4 286 112 тысяч рублей. После оферты Группа частично продала выкупленные бумаги, доведя сумму задолженности по ним до 754 334 тысяч рублей. 4 февраля 2014 года новая ставка по купонам 7-10 была установлена на уровне 8.00% годовых в соответствии с условиями выпуска.

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 могли быть погашены по номиналу 11 июня 2013 г. На дату оферты держатели облигаций частично воспользовались предложением и Группа погасила облигации на сумму 3 559 749 тысяч рублей. 7 июня 2013 года в соответствии с условиями выпуска облигаций купонная ставка для купонов 4 – 10 была установлена в размере 8.25%.

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 могли быть погашены по номиналу 4 марта 2014 г. после выплаты купонов 1-3, примерно в даты изменения процентной ставки. На дату оферты держатели облигаций частично воспользовались предложением и Группа погасила облигаций на сумму 1 899 788 тысяч рублей. 28 февраля 2014 года в соответствии с условиями выпуска облигаций ставка купона для купонов 4 – 6 была установлена в размере 8.25%.

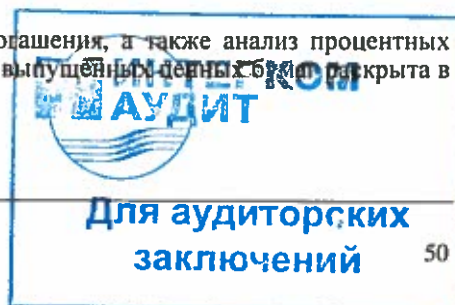
28 сентября 2012 г. Группа выпустила облигации на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 28 сентября 2015 г. и процентной ставкой 8.45% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 998 500 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.63% годовых. Облигации могли быть погашены по номиналу 1 октября 2013 г. после выплат по купонам 1-2, примерно в даты изменения процентной ставки. На дату оферты держатели облигаций частично воспользовались предложением и группа погасила облигации в сумме 2 467 148 тысяч рублей. 28 сентября 2013 года в соответствии с условиями выпуска облигаций ставка для купонов 3 – 6 была установлена в размере 8.25%.

26 февраля 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 февраля 2016 г. и процентной ставкой 8.65% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 677 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.85% годовых.

20 августа 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 20 августа 2016 г. и процентной ставкой 8.35% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 998 838 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.53% годовых.

24 октября 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 24 октября 2016 г. и процентной ставкой 8.25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 4 997 955 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.43% годовых.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг раскрыта в Примечании 39.



20 Синдицированные и прочие кредиты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Синдицированный кредит со сроком погашения 23 апреля 2014 года	11 461 553	-
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 9 декабря 2013 года	-	3 804 152
Итого синдицированных и прочих кредитов	11 461 553	3 804 152

24 апреля 2013 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 350 000 тысяч долларов и плавающей процентной ставкой, равной шестимесячной ставке ЛИБОР плюс 1.7%, с выплатой процентов раз в полгода и сроком погашения 23 апреля 2014 года. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 346 147 тысяч долларов США или эквивалент 10 952 576 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 3.32% годовых.

Анализ синдицированных и других кредитов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость синдицированных и других кредитов раскрыта в Примечании 39.

21 Субординированные кредиты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	26 214 471	25 930 366
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 692 456	9 599 970
Субординированный кредит со сроком погашения в 2019 году	23 428 351	22 756 725
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году	8 097 853	8 381 067
Итого субординированных кредитов	67 433 131	66 668 128

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».

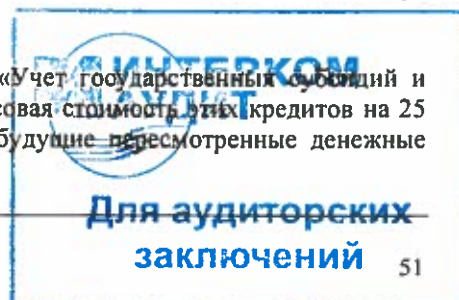
29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% в год с ежеквартальными платежами до срока погашения 25 декабря 2019 года, впоследствии 19 октября 2009 года был получен второй транш этого субординированного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

В октябре 2009 года Группа получила еще один субординированный кредит от ВЭБ в сумме 29 180 734 тысяч 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 этих кредитов в любое время при условии получения согласия 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 (Примечание 23) 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 2013 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 1 907 214 тысяч рублей (2012 г.: 947 021 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 2013 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 1 530 444 тысяч рублей (2012 г.: 396 720 тысячи рублей).

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов раскрыта в Примечании 39.

22 Прочие финансовые обязательства

(в тысячах рублей)	Прим.	2013	2012
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		13 066 439	1 841 030
Производные финансовые инструменты	38	4 981 924	10 225 691
Кредиторская задолженность		2 108 154	1 162 631
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	1 608 643	1 415 334
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		1 064 941	501 705
Расчеты по конверсионным операциям		1 755	2 223
Прочие		3 555 346	2 389 682
Итого прочих финансовых обязательств		26 387 202	17 538 296

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств дана в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.



Для аудиторских
заключений 52

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Государственные субсидии	3 688 583	4 065 794
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 824 610	2 455 110
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	682 594	639 930
Итого прочих обязательств	7 195 787	7 160 834

24 Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013			2012		
	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
Общая сумма уставного капитала на 1 января	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 519 919	59 519 919	62 610 230
Выбытие дочерней компании	-	-	-	67 704	67 704	67 704
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (2012 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций без учета корректировки по выбытию дочерней компании).

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 2013 года добавочный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысяча рублей (2012 г.: 11 525 541 тысяча рублей).

В 2013 и 2012 гг. Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	82 215 330	66 345 495
Кредиты и авансы физическим лицам	39 982 609	24 739 434
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	7 348 070	6 240 050
Средства в других банках	1 856 417	2 282 875
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 412 704	919 229
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	87 613	82 828
Итого процентных доходов	132 902 743	100 609 911
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	17 185 628	12 368 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 856 646	11 374 991
Срочные счета физических лиц	10 698 754	7 590 917
Средства других банков	6 140 566	5 072 683
Субординированные кредиты	5 280 759	4 001 059
Текущие клиентские счета	4 495 817	3 275 410
Синдицированные и прочие кредиты	479 524	552 147
Прочие	1 313	2 568
Итого процентных расходов	58 139 007	44 238 164
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	1 294 819	995 866
Чистые процентные доходы	73 468 917	55 375 881

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.



26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	22 621 334	16 242 055
Агентское вознаграждение по операциям страхования	3 408 776	2 538 611
Комиссии по выданным гарантиям	3 085 465	2 285 552
Комиссия по кассовым и валютным операциям	2 622 307	2 090 199
Комиссии по операциям с ценными бумагами	455 515	215 331
Комиссии за консультационные услуги	112 565	156 021
Комиссия по операциям с активами, находящимися на хранении	57 230	81 156
Прочие	799 828	903 035
Итого комиссионных доходов	33 163 020	24 511 960
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	5 227 790	6 153 995
Комиссия по кассовым и валютным операциям	2 822 251	281 926
Комиссии по операциям с ценными бумагами	43 718	67 964
Комиссия по операциям с активами, находящимися на хранении	35 543	35 202
Комиссии за консультационные услуги	-	17 096
Прочие	1 023 803	524 354
Итого комиссионных расходов	9 153 105	7 080 537
Чистый комиссионный доход	24 009 915	17 431 423

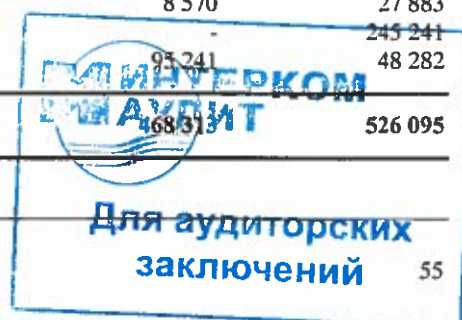
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	4 591 858	5 243 082
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4 829 186	(4 225 594)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9 421 044	1 017 488

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Операционные доходы по обслуживанию кредитных линий	139 888	59 854
Прочий доход по основным средствам	105 550	73 394
Полученные штрафы	94 486	19 173
Доходы по аренде	24 578	52 268
Дивиденды	8 570	27 883
Доход от выбытия обеспечения, полученного в собственность	-	245 241
Прочие	95 241	48 282
Итого прочих операционных доходов	468 313	526 095



Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

29 Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Затраты на содержание персонала	26 923 973	19 224 767
Расходы по аренде	3 714 054	3 165 506
Амортизация	3 314 674	2 123 416
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 932 125	1 691 599
Административные расходы	1 379 467	943 136
Компьютерные и телекоммуникационные расходы	1 454 033	1 393 090
Консультационные и профессиональные услуги	1 266 784	1 061 476
Расходы на ремонт и содержание	1 171 846	998 462
Реклама и маркетинг	1 258 947	670 928
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	818 602	56 716
Командировочные расходы	350 248	216 558
Благотворительность	327 108	258 760
Штрафы по договорам	17 886	-
Прочие	1 510 311	1 255 763
Итого операционных расходов	45 440 058	33 060 177

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3 486 197 тысяч рублей (2012 г.: 2 539 369 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 40.

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 702 295	6 747 209
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	243 801	1 049 941
Расходы по налогу на прибыль за год	7 946 096	7 797 150

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20.0% (2012 г.: 20.0%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли от инвестиционных банковских операций, составляет от 0.0% до 15.0% (2012 г.: от 0.0% до 15.0%).



Для аудиторских
заключений

(в тысячах рублей)	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	36 730 413	36 231 816
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20.0% (2012 год: 20.0%)	7 346 083	7 246 363
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/(необлагаемые доходы)	835 959	763 388
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(99 406)	(155 243)
- Прочие постоянные разницы	(136 540)	(57 358)
Расходы по налогу на прибыль за период	7 946 096	7 797 150

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% (2012 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%.

(в тысячах рублей)	2012	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	63 995	-	63 995
Наращенные доходы/(расходы)	2 162 088	135 803	-	2 297 891
Торговые ценные бумаги	190 616	(190 616)	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	(45 588)	183 370	137 782
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	294 326	15 533	-	309 859
Прочее	862 646	(595 228)	-	267 418
Общая сумма отложенного налогового актива	3 509 676	(616 101)	183 370	3 076 945
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(2 170 331)	248 179	-	(1 922 152)
Отложенный налоговый актив	1 339 345	(367 922)	183 370	1 154 793
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 477)	51 477	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(2 278 846)	468 903	(141 110)	(1 951 053)
Торговые ценные бумаги	-	(217 680)	-	(217 680)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(69 600)	69 600	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 399 923)	372 300	(141 110)	(2 168 733)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	2 170 331	(248 179)	-	1 922 152
Отложенное налоговое обязательство	(229 592)	124 121	(141 110)	(246 581)
Итого чистый отложенный налоговый актив	1 109 753	(243 801)	47 260	908 212

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	Объединенные 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

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.

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 инструмента, 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.

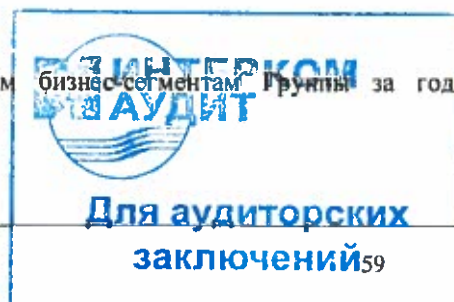
Управление этими сегментами производится отдельно, так как для каждого из этих сегментов необходимо сформулировать отдельную стратегию, и каждый из этих сегментов использует свою операционную платформу. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. 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.

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

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.



	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	83 234 728	38 511 591	2 484 619	124 230 938
Комиссионные доходы	7 842 139	22 899 047	627 371	31 368 557
Прочие операционные доходы	266 616	108 900	-	375 516
Итого доходов от внешних контрагентов	91 343 483	61 519 538	3 111 990	155 975 011
Процентные доходы от прочих сегментов	26 917 149	22 430 957	100 191 609	149 539 715
Итого доходов сегментов	118 260 632	83 950 495	103 303 599	305 514 726
Процентные расходы прочих сегментов	26 174 242	(3 798 683)	(138 377 807)	(116 002 248)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(1 170 791)	-	(780 527)	(1 951 318)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(39 662 595)	(8 102 098)	57 185 737	9 421 044
Процентные расходы	(20 458 612)	(13 459 613)	(19 920 228)	(53 838 453)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 852 163)	(17 520 432)	-	(20 372 595)
Комиссионные расходы	(640 717)	(8 237 795)	(274 593)	(9 153 105)
Прочие резервы	(39 463 668)	-	-	(39 463 668)
Операционные расходы	(9 781 397)	(16 126 087)	(528 725)	(26 436 209)
Распределенные операционные расходы	(5 080 709)	(7 686 201)	(260 549)	(13 027 459)
Прибыль сегментов до налогообложения	25 324 222	9 019 586	346 907	34 690 715
31 декабря 2013 года				
Активы сегментов	911 521 409	189 900 294	164 580 254	1 266 001 957
Обязательства сегментов	466 557 560	358 890 431	370 853 446	1 196 301 437

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>				
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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Прибыль сегментов до налогообложения за год	34 690 715	39 024 693
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	(1 603 731)	394 845
Прибыль дочерних банков до налогообложения	2 372 031	397 630
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	589 126	(303 727)
Различия, возникающие в результате пересчета в валюту представления отчетности	130 917	151 864
Наращенные расходы на содержание персонала, не отнесенные на сегменты	(5 041)	(3 069 017)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	556 396	(364 472)
Прибыль до налогообложения за год	36 730 413	36 231 816

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:



<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Активы сегментов	1 266 001 957	1 140 392 973
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	222 207 975	175 133 407
Наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в торговых системах	44 378 541	36 604 202
Обязательные резервы в центральных банках	11 604 795	13 480 928
Прочие финансовые активы	27 340 995	13 081 060
Прочие активы	1 048 829	603 918
Основные средства и нематериальные активы	23 731 871	19 015 407
Гудвил	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	434 254	447 168
Отложенный налоговый актив	1 154 793	1 339 345
Итого активов Группы	1 599 839 419	1 402 033 817

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Обязательства сегментов	1 196 301 437	1 081 154 159
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	207 629 873	163 860 787
Прочие финансовые обязательства	26 387 202	17 538 296
Прочие обязательства	7 195 787	7 160 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль	525 825	380 009
Отложенное налоговое обязательство	246 581	229 592
Итого обязательств Группы	1 438 286 705	1 270 323 677

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.



32 Управление финансовыми рисками

Группа систематически использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по росту, избегая при этом потерь, которые могут возникнуть в виду связанных с этим рисков. Управление риском 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.

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 рисками. 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.

Постоянно совершенствуя систему управления риска, Группа основала Стратегический комитет по Рискам (СКР) в четвертом квартале 2013 года. СКР является ответственным за установление основополагающих принципов управления рисками. Он также определяет и ограничивает потенциальные стратегические риски такие как отзыв банковской лицензии и организации систем управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, Регуляторные и Комплаенс риски.

СКР является самым главным комитетом в системе управления рисками. Он создает и регулирует систему управления рисками для наиболее существенных рисков и устанавливает лимиты по рискам, которые выходят за пределы компетенции других комитетов по управлению рисками.

Решения СКР могут быть отменены только Правлением. В случае если решение СКР отменено Правление должно уведомить Совет директоров о таком факте на ближайшем собрании Совета директоров.

Правление Группы отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков и обеспечение ситуации, в которой Группа действует в рамках установленных параметров риска. Дирекция по управлению 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, 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 выполнении всесторонней программы процессов управления рисками и улучшения моделей с конечной целью удовлетворения критериям управления рисками по стандартам Базеля II.

Департамент по работе с проблемными кредитами и Комитет по работе с проблемными кредитами управляют проблемной задолженностью, которые являются полностью независимыми от Дирекции по управлению рисками. Комитет по работе с проблемными кредитами рассматривает и утверждает стратегию по изысканию проблемных кредитов. Департамент по работе с проблемными кредитами реализует принятую стратегию. Эти подразделения подотчетны руководителю Блока Корпоративно-инвестиционный банк и Главному кредитному комитету.

Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) имеют собственный Департамент управления

для аудиторских
заключений

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 проверяемого бизнес-подразделения и представляются руководству 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 стратификации 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 риск-аппетит 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 2013 году Группа, постоянно совершенствуя процесс управления рисками, для адаптации политики и процедур меняющемуся экономическому окружению, сделала ряд поправок в своей Кредитной политике. Лимиты косвенных концентраций рисков ограничивают кредитование контрагентов, у которых в портфеле договоров находятся те же крупнейшие клиенты. Акцент на процесс присвоения внутреннего рейтинга остался на достаточности 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 Департамента кредитования корпоративных клиентов, 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 миллионов 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). Специальные полномочия по одобрению сделок с кредитным лимитом до 20 миллионов долларов поручены Правлением специальным группам Управления кредитного риска и руководителям Дирекции по управлению рисками, основываясь на принципе двойного контроля.

- 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 2013 году существенных изменений в требованиях к кредитоспособности заемщиков не было. 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.

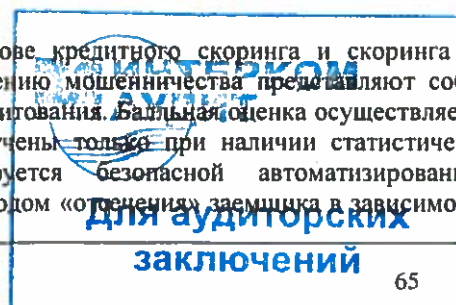
- Рейтинг I – высококачественная кредитная операция, данный рейтинг характеризуется минимальным кредитным риском сделки в связи с хорошим буфером безопасности потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки в сочетании с высококачественным обеспечением;
- Рейтинг II – кредитная операция стандартного 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. 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.

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 поручительств 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, в зависимости от профиля клиента, 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; 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 использует скоринговые карты оценки взыскания долгов на разных этапах процедуры взыскания долга и тщательный 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 повышения качества 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.

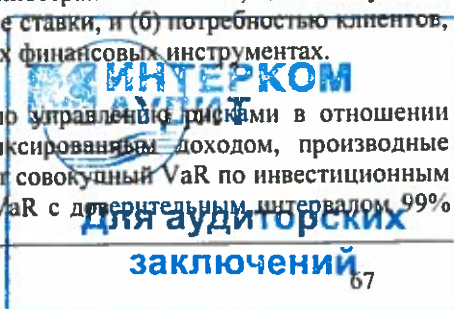
Премия за кредитный риск включается в оценку риска и учитывается при принятии кредитных решений. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за каждую сумму кредитного риска, принимаемого Группой.

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. Группа подвержена рыночному риску. 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 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 (2012 г.: 47 000 тысяч долларов США). Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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. 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.

Риск изменения цены акций. Как указано выше для цели получения количественной оценки риска изменения цены акций, который относится только к торговой позиции Инвестиционного банка, Группа использует модель VaR.

Риск изменения цены акций по VaR Группы ограничивается 10 000 тысячами долларов США (лимит, установленный КУАП). В 2013 году, фактический однодневный 99% находился в пределах от 300 тысяч долларов США (наименьшее значение) до 2 900 тысяч долларов США (наибольшее значение) со средним значением 1 500 долларов США.

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствующих или несработавших внутренних процессов, людей и систем или внешних событий. Настоящее определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Операционный риск включает следующие виды событий возникновения убытков:

- Внутреннее мошенничество – это убытки вследствие действий, призванных ввести в заблуждение, незаконно присвоить имущество или обойти инструкции, закон или политику компании, исключая случаи диверсификации/дифференциации, в случае участия, по крайней мере, одной внутренней стороны.
- Внешнее мошенничество – это убытки вследствие действий третьего лица, призванных ввести в заблуждение, незаконно присвоить имущество или обойти закон.

Внутреннее или внешнее мошенничество относится на розничный кредитный риск на индивидуальной основе,



однако, схемы организованного мошенничества относятся на операционные риски. Случаи внутреннего или внешнего мошенничества, связанные со сделками, не относящимися к рознице, полностью относятся на операционные риски, а не на нерозничные кредитные риски.

При управлении операционным риском Банк придерживается принципов, установленных положениями Банка России, так же как рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность Банка по управлению операционными рисками включает: выявление, оценку, мониторинг, контроль и/или минимизацию операционного риска Банка, а так же разграничение полномочий при управлении операционным риском.

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 Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117 291 036	44 546 834	30 341 937	2 716 838	-	194 896 645
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	11 604 795	-	-	-	-	11 604 795
Торговые ценные бумаги	8 849 740	17 636 226	485 344	-	-	26 971 310
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	28 781 153	7 388 917	491 892	-	-	36 661 962
Средства в других банках	10 455 969	88 425 410	19 165 981	1 326 823	-	119 374 183
Кредиты и авансы клиентам	663 373 788	328 533 061	54 975 674	24 813 263	-	1 071 695 786
Инвестиции	15 921 225	45 260 920	4 517 762	3 760 817	13 527 863	82 988 587
Прочие финансовые активы	19 058 704	5 729 248	2 314 565	238 478	-	27 340 995
Прочие активы	383 784	-	19 911	93 802	551 332	1 048 829
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	23 731 871	23 731 871
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	434 254	434 254
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 154 793	1 154 793
Итого активов	875 720 194	537 520 616	112 313 066	32 950 021	41 335 522	1 599 839 419
Обязательства						
Средства других банков	157 989 362	40 684 269	23 425 710	1 233 288	-	223 332 629
Средства клиентов	548 769 755	237 449 769	94 642 508	23 576 860	-	904 438 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 729 477	122 457 783	77 845	-	-	197 265 105
Синдицированные и прочие кредиты	-	11 461 553	-	-	-	11 461 553
Субординированные кредиты	35 906 926	31 526 205	-	-	-	67 433 131
Прочие финансовые обязательства	19 809 280	5 315 393	937 205	325 324	-	26 387 202
Прочие обязательства	6 843 482	113	173 467	178 725	-	7 195 787
Текущие обязательства по налогу на прибыль	474 255	-	9 669	41 901	-	525 825
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	246 581	246 581
Итого обязательств	844 522 537	448 895 085	119 266 404	25 356 098	246 581	1 438 286 705
Чистая балансовая позиция	31 197 657	88 625 531	(6 953 338)	7 593 923	41 088 941	161 552 714
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	32 756 908	87 231 809	(7 953 538)	7 603 631	41 088 941	160 727 751
Производные финансовые инструменты	1 414 529	(10 492 246)	10 178 638	(275 958)	-	824 963
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам	34 171 437	76 739 563	2 225 100	7 327 673	41 088 941	161 552 714

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

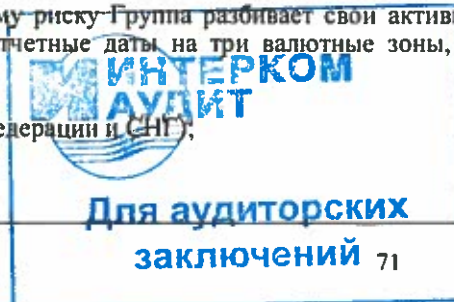


(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	96 613 557	31 079 437	27 864 641	2 420 415	-	157 978 050
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13 480 928	-	-	-	-	13 480 928
Торговые ценные бумаги	7 689 476	18 815 736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

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 38 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, при проведении анализа чувствительности Группа включает свою чистую позицию в других валютах в чистую позицию в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2013 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	84 108 695	-	2 384 967
Евро зона	-	104 275 231	(4 713 005)
Итого сумма риска	84 108 695	104 275 231	(2 328 038)

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 2013 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%	8 410 870	10 427 523	(232 804)
Изменение по всем обменным курсам на -10%	(8 410 870)	(10 427 523)	232 804

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

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.

для аудиторских
заключений

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 2013 года						
Итого финансовых активов	902 286 145	161 494 549	145 786 258	348 439 448	-	1 558 006 400
Итого финансовых обязательств	(461 142 954)	(303 025 748)	(139 371 279)	(526 778 531)	-	(1 430 318 512)
Эффект от процентных свопов	3 505 825	2 203 871	(436 389)	(5 273 307)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	444 649 016	(139 327 328)	5 978 590	(183 612 390)	-	127 687 888
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

Информация о производных инструментах, базовым активом которых являются процентные ставки, используемых для управления процентным риском Группы, представлена в Примечании 38.

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 2013 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 6 515 531 тысячу рублей меньше (2012 г.: на 2 894 615 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 563 572 тысячи рублей больше (2012 г.: на 542 491 тысячу 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 6 515 531 тысячу рублей больше (2012 г.: на 2 894 615 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 563 572 тысячи рублей меньше (2012 г.: на 542 491 тысячу 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	2013				2012			
	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	0.1%	4.5%	0.0%	0.0%	0.2%	4.6%	0.3%	0.0%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	0.0%	0.0%	-	-	0.0%	0.0%	-
Долговые торговые ценные бумаги	6.1%	9.5%	4.3%	-	8.3%	10.0%	10.5%	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6.0%	8.8%	3.5%	-	7.5%	8.8%	-	-
Средства в других банках	0.6%	5.2%	0.0%	0.0%	3.0%	5.4%	0.5%	0.0%
Кредиты и авансы клиентам	6.2%	16.6%	5.8%	6.7%	6.6%	13.6%	6.0%	9.7%
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.2%	10.5%	3.6%	4.6%	3.3%	7.3%	4.4%	3.6%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.5%	0.0%	1.4%	-	5.0%	0.0%	3.8%	-
Обязательства								
Средства других банков	1.2%	3.3%	1.0%	0.0%	1.0%	5.8%	2.5%	0.0%
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.2%	1.4%	0.1%	0.0%	0.3%	1.2%	1.3%	0.0%
- срочные депозиты	2.0%	7.8%	1.3%	4.6%	2.0%	7.9%	3.4%	0.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.8%	8.4%	2.1%	4.3%	7.7%	7.8%	2.5%	-
Прочие заемные средства	3.3%	-	-	-	0.0%	6.7%	-	-
Субординированный долг	7.4%	7.7%	-	-	7.4%	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 2013 года:

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	128 811 695	35 385 862	1 518 051	28 691 113	489 924	194 896 645
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	11 604 795	-	-	-	-	11 604 795
Торговые ценные бумаги	26 367 878	450 330	-	-	153 102	26 971 310
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	36 661 962	-	-	-	-	36 661 962
Средства в других банках	22 707 867	56 595 171	14 778 513	-	25 292 632	119 374 183
Кредиты и авансы клиентам	911 692 200	89 883 801	59 652 163	822 860	9 644 762	1 071 695 786
Инвестиции	56 058 076	16 580 056	9 689 392	-	661 063	82 988 587
Прочие финансовые активы	23 516 525	3 347 643	244 898	225 133	6 796	27 340 995
Прочие активы	741 616	213 411	93 802	-	-	1 048 829
Основные средства и нематериальные активы	22 570 364	661 644	499 863	-	-	23 731 871
Гудвил	1 935 409	-	-	-	-	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	42 992	120 342	270 920	-	-	434 254
Отложенный налоговый актив	1 154 793	-	-	-	-	1 154 793
Итого активов	1 243 866 172	203 238 260	86 747 602	29 739 106	36 248 279	1 599 839 419
Обязательства						
Средства других банков	183 549 663	31 973 745	2 498 807	1 152 832	4 157 582	223 332 629
Средства клиентов	739 343 371	111 491 194	33 483 376	982 579	19 138 372	904 438 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 350 483	95 890 607	-	-	24 015	197 265 105
Синдицированные и прочие кредиты	621 855	9 235 967	-	1 603 731	-	11 461 553
Субординированные кредиты	35 906 926	31 526 205	-	-	-	67 433 131
Прочие финансовые обязательства	17 090 012	8 870 336	224 427	190 743	11 684	26 387 202
Прочие обязательства	6 808 880	174 842	212 009	28	28	7 195 787
Текущие обязательства по налогу на прибыль	194 456	9 669	321 700	-	-	525 825
Отложенное налоговое обязательство	214 490	32 091	-	-	-	246 581
Итого обязательств	1 085 080 136	289 204 656	36 740 319	3 929 913	23 331 681	1 438 286 705
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	158 786 036	(85 966 396)	50 007 283	25 809 193	12 916 598	161 552 714

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

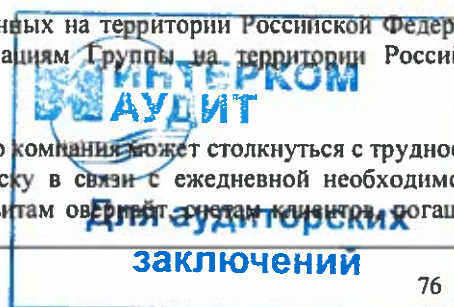
СНГ включает страны Содружества независимых государств, в которых Группа в основном связана с Украиной, Казахстаном и Беларусью.

Большинство обязательств кредитного характера были выпущены в пользу российских контрагентов и их офшорных компаний как на 31 декабря 2013 года, так и на 31 декабря 2012 года.

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». 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.

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 и другим обязательствам.



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.

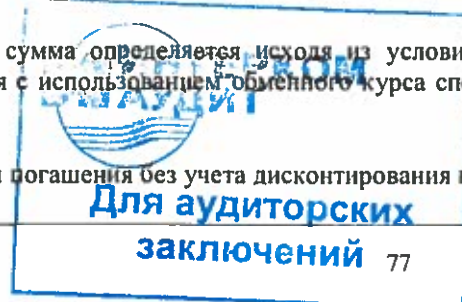
Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Для регулярного проведения стресс-тестов Казначейство использует прогнозные модели ликвидности для разных финансовых инструментов на ежедневной основе. Группа отслеживает различные сценарии, включающие или исключающие прогнозное кредитование. Информация об уровне наплатежей, приводящих к просрочке, регулярно обновляется для целей прогноза ликвидности. Такие прогнозные модели ликвидности обобщаются в позицию ликвидности согласно Кризисному сценарию. Позиция ликвидности в рамках Кризисного сценария рассчитывается ежедневно и, кроме того, касается жестких условий рынка: возникновение оттоков у клиента во время кризиса, неисполнение обязательств по погашению кредитов, кредиты ЦБ РФ и т.д. КУАП устанавливает лимиты для ежедневной позиции ликвидности согласно Кризисному сценарию.

Приведенные ниже таблицы показывают 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

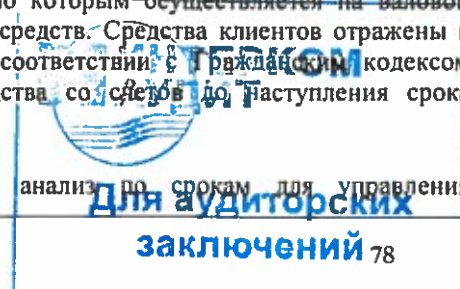


состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	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>					
2013					
Средства других банков	141 264 214	48 164 339	17 618 071	17 672 200	224 718 824
Средства клиентов – физические лица	287 326 132	126 278 530	55 252 243	46 982 879	515 839 784
Средства клиентов – прочие	319 458 948	83 614 064	34 002 765	54 617 403	491 693 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 049 218	34 600 779	18 318 960	215 996 799	273 965 756
Синдицированные и прочие кредиты	20 967	102 184	3 913 011	-	4 036 162
Субординированные кредиты	3 298	2 704 058	2 738 956	109 098 340	114 544 652
Прочие производные финансовые обязательства	20 015 264	169 598	6 268	77 552	20 268 682
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(163 856 043)	(36 801 340)	(41 410 832)	(5 851 908)	(247 920 123)
- отток	165 483 895	37 273 481	41 991 135	6 544 952	251 293 463
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	343 704	9 534	90	9 161	362 489
Импортные аккредитивы и гарантии	9 687 069	45 751 200	32 605 773	50 099 477	138 143 519
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2013 года	784 796 666	341 866 427	165 036 440	495 246 855	1 786 946 388
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

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.

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	194 896 645	-	-	-	-	194 896 645
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	11 604 795	-	-	-	-	11 604 795
Торговые ценные бумаги	26 971 310	-	-	-	-	26 971 310
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	35 380 003	582 685	699 274	-	-	36 661 962
Средства в других банках	111 256 613	1 179 637	1 736 429	5 201 504	-	119 374 183
Кредиты и авансы клиентам	486 680 292	155 768 327	141 241 394	288 005 773	-	1 071 695 786
Инвестиции	11 664 177	2 149 021	1 679 970	53 967 556	13 527 863	82 988 587
Прочие финансовые активы	23 832 310	1 814 879	429 191	1 264 615	-	27 340 995
Прочие активы	403 695	93 802	-	-	551 332	1 048 829
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	23 731 871	23 731 871
Гудвилл	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	434 254	-	-	-	434 254
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 154 793	1 154 793
Итого активов	902 689 840	162 022 605	145 786 258	348 439 448	40 901 268	1 599 839 419
Обязательства						
Средства других банков	141 178 368	47 614 903	17 302 458	17 236 900	-	223 332 629
Средства клиентов	291 946 509	207 043 643	88 757 656	316 691 084	-	904 438 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 214 013	33 774 479	30 224 664	129 051 949	-	197 265 105
Синдицированные и прочие кредиты	-	11 461 553	-	-	-	11 461 553
Субординированные кредиты	3 041	2 471 956	2 401 884	62 556 250	-	67 433 131
Прочие финансовые обязательства	23 801 023	659 214	684 617	1 242 348	-	26 387 202
Прочие обязательства	7 017 063	32 819	145 905	-	-	7 195 787
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	525 825	-	-	-	525 825
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	246 581	246 581
Итого обязательств	468 160 017	303 584 392	139 517 184	526 778 531	246 581	1 438 286 705
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	434 529 823	(141 561 787)	6 269 074	(178 339 083)	40 654 687	161 552 714
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	434 529 823	292 968 036	299 237 110	120 898 027	161 552 714	



В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 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	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
Гудвилл	-	-	-	-	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	

Ожидается, что активы и обязательства, раскрываемые в графе «С неопределенным сроком», будут взысканы или погашены через 1 год после отчетного периода.

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
заключений

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 соблюдать особые условия, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями (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)	2013	2012
Основной капитал	119 042 235	94 222 200
Дополнительный капитал	103 815 404	93 580 806
Показатели, уменьшающие общую величину капитала	(1 800 990)	(1 424 561)
Итого нормативный капитал	221 056 649	186 378 445

По мнению руководства Группа соблюдала все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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. Это 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.

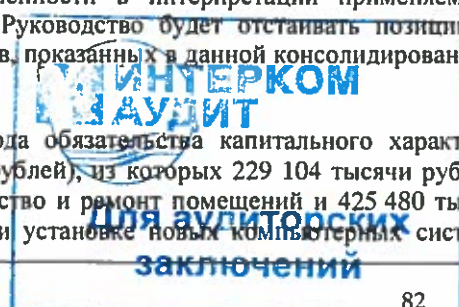
Учитывая специфику правил трансфертного ценообразования, не возможно оценить с достаточной степенью надежности последствия оспаривания трансфертных цен Группы; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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 2013 и 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 2013 года обязательства капитального характера Группы составили 654 584 тысячи рублей (2012 г.: 2 065 344 тысяч рублей), из которых 229 104 тысячи рублей (2012 г.: 1 275 654 тысяч рублей) относятся к расходам на строительство и ремонт помещений и 425 480 тысяч рублей (2012 г.: 789 690 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	2 696 834	2 056 062
От 1 до 5 лет	5 576 462	3 895 158
Более 5 лет	753 099	683 911
Итого обязательств по операционной аренде	9 026 395	6 635 131

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.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Группа выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств, которые представляют собой договора страхования.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	674 667 167	490 419 151
Финансовые гарантии	12 275 023	15 753 973
Импортные аккредитивы	13 218 975	11 528 328
Экспортные аккредитивы	2 539 874	888 656
Итого обязательств кредитного характера	702 701 039	518 590 108
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	121 965 749	174 357 352
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 608 643)	(1 415 334)
Итого обязательств кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств	823 058 145	691 532 126

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 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 608 643 тысячи рублей (2012 г.: 1 415 334 тысяч рублей).

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



(в тысячах рублей)	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	1 415 334	1 493 726
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	193 309	(78 392)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	1 608 643	1 415 334

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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

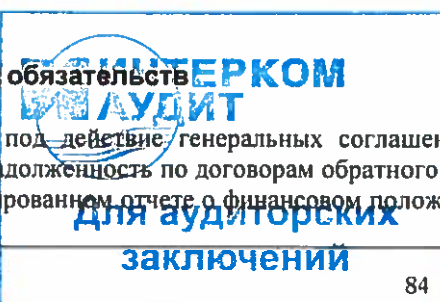
(в тысячах рублей)	Прим.	2013	2012
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	36 661 962	42 243 403
Кредиты и авансы клиентам, использованные в качестве залога Банку России	11	20 474 457	-
Депозиты с требованием дополнительного обеспечения	10	6 643 376	3 562 248
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	12	9 600 593	3 430 757
Денежные средства с ограниченным правом использования	13	1 473 604	592 533
Кредиты и авансы клиентам, использованные в качестве залога Государственному агентству по страхованию вкладов	11,20	-	3 959 449
Итого		74 853 992	53 788 390

По состоянию на 31 декабря 2013 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 86 222 152 тысяч рублей (2012 г.: 31 484 918 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам обратной продажи и выкупа с другими банками и клиентами, составила 62 530 091 тысяч рублей (2012 г.: 23 483 090 тысяч рублей). Примечание 17.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках на сумму 11 604 795 тысяч рублей (2012 г.: 13 480 928 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичного соглашения включают (1) дебиторскую задолженность по договорам обратного репо, обеспеченную ценными бумагами, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении,



(2) суммы, подлежащие оплате в соответствии с договорами репо, которые обеспечены дебиторской задолженностью, относящейся к торговым ценным бумагам, (3) производные финансовые инструменты, обеспеченные гарантийными депозитами и (4) клиентские счета, эмиссионные долговые ценные бумаги и другие финансовые обязательства, которые зачитываются против кредитов и авансов клиентам, а также другие финансовые активы компаний, находящихся под общим контролем Группы.

В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2013 г.:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачитанные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	Денежное обеспечение (e) (c) - (d) - (e)
Активы					
Средства в других банках					
- Договоры «обратного РЕПО»	7 731 311	-	7 731 311	7 731 311	-
Кредиты и авансы клиентам					
- Договоры «обратного РЕПО»	52 984 296	-	52 984 296	52 984 296	-
Прочие финансовые активы					
- Производные финансовые инструменты	1 490 837	-	1 490 837	809 946	504 828
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	62 206 444	-	62 206 444	61 525 553	504 828
Обязательства					
Средства других банков					
- Договоры «обратного РЕПО»	95 742 841	-	95 742 841	36 661 962	59 080 879
Прочие финансовые обязательства					
- Производные финансовые инструменты	2 518 026	-	2 518 026	851 528	1 666 498
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	98 260 867	-	98 260 867	37 513 490	1 666 498

В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2012 г.:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
(в тысячах рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	Денежное обеспечение (e) (c) - (d) - (e)
Активы					
Средства в других банках					
- Договоры «обратного РЕПО»	5 567 190	-	5 567 190	5 567 190	-
Кредиты и авансы клиентам					
- Договоры «обратного РЕПО»	17 347 939	-	17 347 939	17 347 939	-
Прочие финансовые активы					
- Производные финансовые инструменты	2 609 821	-	2 609 821	2 213 400	396 421
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	25 524 950	-	25 524 950	25 128 529	396 421
Обязательства					
Средства других банков					
- Договоры «обратного РЕПО»	52 898 251	-	52 898 251	42 243 403	10 654 848
Прочие финансовые обязательства					
- Производные финансовые инструменты	3 567 137	-	3 566 679	1 748 196	1 763 478
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	56 465 388	-	56 464 930	43 991 599	10 709 853

Приведенная в колонке (b) сумма, зачитываемая в отчете о финансовом положении, представляет собой меньшее из следующих значений: (i) валовая сумма до взаимозачета, приведенная в колонке (a), и (ii) сумма соответствующего инструмента, приемлемого для взаимозачета. Точно также суммы в колонках (d) и (e) ограничены риском, указанным в колонке (c) для каждого отдельного инструмента, в целях недопущения занижения конечного чистого риска.

36 Передача финансовых активов

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

Сделки репо. На 31 декабря 2013 г. Группа имеет торговые ценные бумаги и долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 46 262 555 тысяч рублей (2012 г.: 45 674 160 тысяч рублей), которые обременены обязательством обратной покупки ценных бумаг по фиксированной заранее установленной цене. На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость обязательств по операциям продажи и обратной покупки ценных бумаг составляет 61 938 324 тысяч рублей (2012 г.: 39 691 286 тысяч рублей).

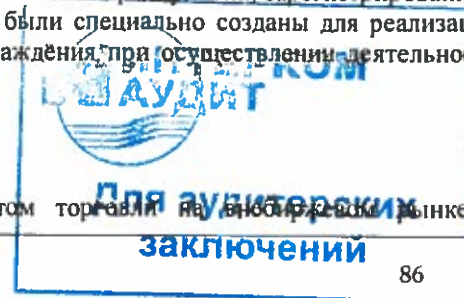
Оценочная справедливая стоимость связанных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

37 Участие в структурированных предприятиях

Группа выпускает облигации с помощью консолидируемых структурированных предприятий, зарегистрированных в странах Европы. Эти предприятия консолидировались, так как они были специально созданы для реализации целей Группы, и Группа фактически несет риски и получает вознаграждения при осуществлении деятельности этих предприятий.

38 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.

	2013			2012		
	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	33 928 883	218 722	(126 833)	31 907 134	289 576	(138 508)
- покупка ценных бумаг	191 657	58 438	-	569 555	129 725	(19)
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	172	-	-	50 474	-	-
Прочие базовые активы						
- продажа прочих базовых активов	-	-	-	423 267	-	(5 707)
- покупка прочих базовых активов	-	-	-	416 085	7 182	-
Опционы «колл»						
Сырье						
- проданные опционы «колл»	350 199	-	(553 530)	925 049	-	(973 328)
- приобретенные опционы «колл»	(323 560)	533 695	-	(794 096)	982 604	-
Иностранная валюта						
- проданные опционы «колл»	807 839	167	-	1 164 497	644	-
- приобретенные опционы «колл»	807 839	-	(167)	1 164 497	-	(644)
Опционы «пут»						
Сырье						
- проданные опционы «пут»	677 733	-	(550 769)	1 128 428	-	(985 128)
- приобретенные опционы «пут»	(545 759)	550 428	-	(819 145)	983 414	-
Свопы						
Процентные свопы – оплата по фиксированной ставке, получение по плавающей ставке	14 221 319	6 419	(16 371)	15 600 320	7 054	(209 852)
Итого		1 367 869	(1 247 670)		2 400 199	(2 313 186)

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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 87

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.

(в тысячах рублей)	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные контракты с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	104 956 599	104 346 619	37 523 669	130 319 858
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(115 273 312)	(104 784 142)	(64 625 653)	(141 472 331)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	37 236 351	14 853 013	53 612 415	40 697 246
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(26 591 676)	(15 421 148)	(25 925 425)	(40 963 104)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	91 288 719	70 094 626	56 614 143	968 402
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(88 960 946)	(70 858 923)	(53 293 441)	(294 370)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	6 055 841	16 820 246	10 726 851	16 718 606
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(5 284 174)	(17 853 537)	(10 397 903)	(13 278 490)
Форвардные контракты без поставки				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	82 932 701	15 155 587	12 602 886	49 085 262
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(82 575 567)	(15 194 760)	(12 580 235)	(49 198 109)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	4 475 285	24 132 465	7 929 973	18 553 414
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(4 472 681)	(24 184 658)	(7 908 863)	(18 599 154)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	7 373 649	41 078 379	43 381 504	2 456 165
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(7 334 007)	(41 268 838)	(43 227 652)	(2 457 179)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	10 151 761	7 505 437	15 675 946	5 108 340
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(10 116 755)	(7 554 777)	(15 636 793)	(5 122 783)
Свопы с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	4 248 065	68 068
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	(55 971)	(451 397)	(1 575 244)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	675 877	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(524 190)	-	(4 253 314)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	21 552	-	630 970	5 539 987
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	(19 682)	(4 156 706)	(213 775)
Чистая справедливая стоимость валютных производных инструментов	4 559 217	(3 734 254)	4 742 354	(7 912 505)

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 88

Ниже представлены позиции Группы по форвардам на ценные бумаги на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года длинные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам частично снижали риски по коротким позициям по форвардам. Примечание 9.

(в тысячах рублей)	2013		2012	
	Контрактная или согласованная сумма		Контрактная или согласованная сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные еврооблигации	13 732 354	-	4 929 689	-
Корпоративные облигации	13 315 010	-	26 021 714	-
Еврооблигации Российской Федерации	3 888 654	191 657	-	481 454
Векселя	1 223 394	-	-	-
Облигации Российской Федерации	992 683	-	-	-
Муниципальные облигации	714 101	-	553 919	88 101
Еврооблигации других государств	62 687	-	401 812	-
Итого	33 928 883	191 657	31 907 134	569 555

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

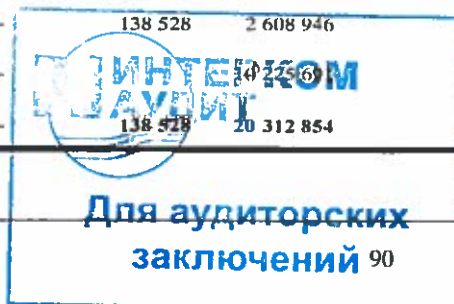
Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) Уровень 1 – оценка происходит исходя из котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (2) Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам и (3) Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные). Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Регулярные оценки справедливой стоимости – представляют собой оценки, которые стандарты учета требуют или допускают раскрывать в консолидированном отчете о финансовом положении на каждую отчетную дату. Уровни иерархии справедливой стоимости, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости изложены ниже:



	2013			2012		
	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)
(в тысячах рублей)						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>	18 131 237	8 840 073	-	26 619 230	131 114	-
- Векселя	1 237 975	-	-	18 217 165	-	-
- Корпоративные облигации	5 059 326	-	-	6 134 944	-	-
- Корпоративные еврооблигации	7 841 791	8 840 073	-	1 846 002	-	-
- Муниципальные облигации	68 416	-	-	266 913	-	-
- Облигации Российской Федерации	2 825 787	-	-	98 804	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	826 965	-	-	38 537	-	-
- Еврооблигации других государств	270 977	-	-	8 900	131 114	-
- Корпоративные акции	-	-	-	7 965	-	-
<i>Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания</i>	35 573 659	1 088 303	-	38 794 333	3 449 070	-
- Корпоративные облигации	17 347 539	-	-	25 443 369	-	-
- Корпоративные еврооблигации	10 959 291	1 088 303	-	5 910 572	3 449 070	-
- Облигации Российской Федерации	3 400 203	-	-	5 208 805	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	3 856 339	-	-	2 228 853	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	2 734	-	-
- Муниципальные облигации	10 287	-	-	-	-	-
<i>Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	53 431 676	3 373 526	-	50 818 339	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	27 852 698	-	-	22 650 444	-	-
- Облигации других государств	5 214 502	-	-	10 895 269	-	-
- Корпоративные еврооблигации	13 417 323	3 373 526	-	7 673 567	-	-
- Еврооблигации других государств	-	-	-	4 130 112	-	-
- Облигации Российской Федерации	5 678 615	-	-	2 872 324	-	-
- Корпоративные Облигации	441 910	-	-	2 305 665	-	-
- Муниципальные облигации	826 628	-	-	290 958	-	-
<i>Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	9 805 439	-	-	2 400 240	1 030 517	-
- Корпоративные Облигации	9 600 593	-	-	2 014 536	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	385 704	1 030 517	-
- Муниципальные облигации	204 846	-	-	-	-	-
<i>Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	12 815 343	-	-	20 888 406
<i>Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	712 520	-	329 356	2 440 596
<i>Прочие финансовые активы</i>	277 160	19 221 197	-	419 302	8 468 124	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	12 097 667	-	-	1 744 873	-
Валютные форвардные контракты	-	3 861 100	-	-	4 471 326	-
Прочие производные финансовые инструменты	277 160	1 788 826	-	419 302	2 251 925	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 473 604	-	-	-	-
Нефинансовые активы	-	-	9 159 266	-	-	7 278 119
Здания	-	-	9 159 266	-	-	7 278 119
ИТОГО финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	117 219 171	32 523 099	22 687 129	119 051 444	13 408 181	30 607 121
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	126 833	9 837 015	-	138 528	20 312 854	-
- Валютные форвардные контракты	-	3 132 987	-	-	7 478 217	-
- Прочие производные финансовые инструменты	126 833	1 722 104	-	138 528	2 608 946	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	4 981 924	-	-	-	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	126 833	9 837 015	-	138 528	20 312 854	-



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

Уровень 2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (LIBOR, EURIBOR, Mosprime, курсы Банка России). Справедливая стоимость ценных бумаг с незначительными объемами торгов определялась на основе котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на основе ставок LIBOR и корректировок в уменьшение или увеличение стоимости финансового инструмента, которые отражают вероятности дефолта контрагента или дефолта Группы.

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 12 815 343 тысяч рублей (2012 г.: 15 394 640 тысяч рублей) и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 712 520 тысяч рублей (2012 г.: 123 473 тысяч рублей), отнесенные к Уровню 3, представляют собой инвестиции в фонды и были оценены на основе стоимости чистых активов.

В 2012 году 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 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.

Информации о переоценке зданий приведена в Примечании 15.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013 года	20 888 406	2 440 596
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	(97 512)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	886 610	-
Приобретения	3 119 053	575 951
Выбытия	(12 078 726)	(2 206 515)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	12 815 343	712 520
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2013 года	-	(97 513)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2013 года	886 610	-

Информация о сверке движения зданий за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, приведена в Примечании 15.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:



(в тысячах рублей)	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
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 справедливой стоимости, проанализированной по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не оценивалась по справедливой стоимости:



(в тысячах рублей)	2013				2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
<i>Средства в других банках</i>								
- Кредиты и депозиты в других банках	-	111 642 872	-	111 642 872	-	86 887 204	-	86 887 204
- Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	-	7 731 311	-	7 731 311	-	5 567 190	-	5 567 190
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>								
- Корпоративные кредиты	-	-	863 808 939	811 177 825	-	-	814 224 811	781 948 032
- Кредиты малым и средним предприятиям	-	-	12 933 369	11 565 691	-	-	12 458 148	12 078 464
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	-	-	49 282 284	49 282 284	-	-	17 264 729	17 264 729
- Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-	133 458 387	133 452 215	-	-	84 669 558	84 679 903
- Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	-	-	8 492 598	9 104 798	-	-	8 745 971	8 893 146
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	56 244 126	56 205 766	-	-	46 391 596	46 384 847
- Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-	908 435	907 207	-	-	1 196 553	1 196 678
<i>Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения</i>								
- Облигации других государств	1 592 162			1 592 162	1 630 492			1 630 492
- Корпоративные еврооблигации	808 398			808 398	570 138			570 138
- Корпоративные облигации	449 525			449 525				
- Векселя					150 508			150 508
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Дебиторская задолженность	-	-	4 499 359	4 499 359	-	-	2 840 819	2 840 819
- Дебиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	-	-	1 128 671	1 128 671	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	582 924	582 924	-	-	228 728	228 728
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	455 134	455 134	-	-	451 732	451 732
- Конверсионные операции	-	-	652	652	-	-	501	501
- Прочие	-	-	1 175 898	1 175 898	-	-	671 854	671 854
ИТОГО	2 850 085	119 374 183	1 132 970 776	1 201 762 692	2 351 138	92 454 394	989 145 000	1 051 444 965



Для аудиторских
заключений

(в тысячах рублей)	2013				2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Обязательства								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	5 319 614	-	5 319 614	-	5 785 007	-	5 785 007
- Срочные депозиты других банков	-	122 270 174	-	122 270 174	-	103 831 788	-	103 831 788
- Договора продажи и обратного выкупа с другими банками	-	95 742 841	-	95 742 841	-	52 898 251	-	52 898 251
<i>Средства клиентов</i>								
<i>Коммерческие организации</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	149 802 914	-	149 802 914	-	124 338 457	-	124 338 457
- Срочные вклады	-	264 595 973	-	261 343 108	-	268 370 614	-	268 555 920
<i>Физические лица</i>								
- Текущие счета/счета до востребования	-	235 034 891	-	235 034 891	-	200 481 358	-	200 481 358
- Срочные вклады	-	240 265 152	-	240 156 230	-	174 181 952	-	173 224 474
<i>Государственные и общественные организации</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	7 040 696	-	7 040 696	-	361 668	-	361 668
- Срочные вклады	-	11 104 636	-	11 061 053	-	73 316 592	-	72 675 176
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
- Векселя	-	61 868 810	-	61 481 659	-	54 628 083	-	55 017 063
- Долговые обязательства с номиналом в рублях	40 156 991	-	-	39 892 839	25 676 486	-	-	25 545 992
- Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	35 572 855	-	-	32 911 562	34 251 633	-	-	30 648 184
- Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	36 807 861	-	-	32 805 091	34 634 490	-	-	30 782 175
- Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	21 491 587	-	-	20 060 789	19 923 567	-	-	18 252 541
- Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	10 173 125	-	-	10 113 165	-	-	-	-
- Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2013 году	-	-	-	-	12 658 231	-	-	12 144 612
<i>Синдицированные и прочие кредиты</i>								
- Синдицированный кредит со сроком погашения 23 апреля 2014 года	-	11 461 553	-	11 461 553	-	-	-	-
- Кредит, полученный от АСВ	-	-	-	-	-	-	3 804 152	3 804 152
<i>Субординированные кредиты</i>								
- Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	-	26 214 471	-	26 214 471	-	25 930 366	-	25 930 366
- Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	-	9 692 456	-	9 692 456	-	9 599 970	-	9 599 970
- Субординированный кредит со сроком погашения в 2019 году	25 323 908	-	-	23 428 351	24 316 000	-	-	22 756 725
- Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году	8 556 181	-	-	8 097 853	8 612 870	-	-	8 381 067
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность	-	-	1 608 643	1 608 643	-	-	1 415 334	1 415 334
- Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	2 108 154	2 108 154	-	-	1 162 631	1 162 631
- Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами	-	-	1 064 941	1 064 941	-	-	501 705	501 705
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	1 755	1 755	-	-	2 223	2 223
- Прочие	-	-	3 555 346	3 555 346	-	-	2 389 682	2 389 682
ИТОГО	178 082 508	1 240 414 181	8 338 839	1 412 270 149	160 073 277	1 093 724 106	9 275 727	1 250 486 521

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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, была определена на основании опубликованных ценовых котировок.

Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструментов.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывалась исходя из опубликованных 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 новым привлеченным кредитам с использованием процентной ставки по кредитам с аналогичным сроком погашения.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась исходя из опубликованных рыночных котировок. Справедливая стоимость прочего долга оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

40 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, 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 2013 года, статьям доходов и расходов за 2013 год:

<i>в тысячах рублей</i>	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	17 566
Торговые ценные бумаги	-	-	1 285 945
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	3 750 101
Средства в других банках (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 6.6%)	-	-	13 082 928
Кредиты и авансы клиентам (с эффективной договорной процентной ставкой 5.5% - 14%)	-	14 059	48 997 928
Инвестиции	-	-	13 231 771
Прочие финансовые активы	-	147	59 202
Обязательства			
Средства других банков (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 9.4%)	-	-	169 417
Средства клиентов (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 9.5%)	-	414 804	38 967 733
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 078 085
Субординированные кредиты	-	-	31 526 204
Прочие финансовые обязательства	-	55	342 938
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	5 465	7 422 570
Процентные расходы	-	(16 889)	(3 482 953)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(847 704)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1 012	73 836
Комиссионные доходы	-	4 468	7 324 378
Комиссионные расходы	-	-	(1 039 378)
Дивиденды полученные	-	-	3 122
Прочие операционные доходы	-	12	37 619
Операционные расходы	-	(2 262 956)	(1 216 912)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	718 927
Импортные аккредитивы	-	-	1 249 197
Неиспользованные кредитные линии	-	62 353	29 386 953

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:



<i>в тысячах рублей</i>	ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
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

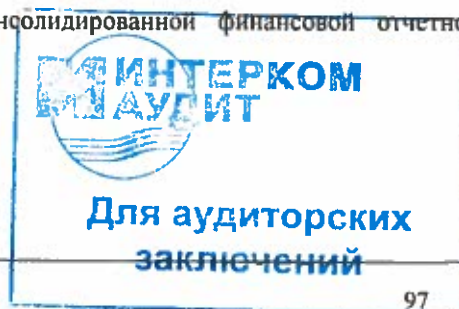
Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, представлена в Примечании 24.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Альфа-Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 год и 2012 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала» (Примечание 29):

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Компенсация ключевого руководства	1 965 047	1 216 844

41 Основные дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает данные консолидированной финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:



Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Доля владения	
			31 декабря 2013	31 декабря 2012
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	Alforta Capital Markets, Inc. (Alfa Capital Markets, Inc.)	США	100.0%	100.0%
9	ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	Россия	100.0%	100.0%
10	ОАО "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	Россия	100.0%	78.3%

42 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 долевого участия, имеющихся в наличии для продажи. Примечание 12.

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

(в тысячах рублей)	Прим.
Гудвил	16
Денежные средства и их эквиваленты	13 571 755
Торговые ценные бумаги	1 992 140
Средства в других банках	8 570 090
Кредиты и авансы клиентам	14 551 290
Прочие активы	28 124 275
Средства других банков	9 968 136
Средства клиентов	(23 547 784)
Прочие обязательства	(14 843 852)
	(11 261 896)
Чистые активы дочерней компании, включая гудвил	27 124 154
За вычетом неконтролирующей доли	(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



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)

43 События после отчетной даты

Информация о приобретении облигаций, номинированных в рублях, по офертам в соответствии с условиями выпусков представлена в Примечании 19.

29 апреля 2014 года



М.И. Попова
Главный бухгалтер



Для аудиторских
заключений