

Приложение № 10
«Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2009, 2010 и 2011 год»

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента в соответствии с МСФО за 2009 год

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Группы ОАО «АЛЬФА-БАНК»	10
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	16
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	27
7 Новые учетные положения	29
8 Денежные средства и их эквиваленты	32
9 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	33
10 Средства в других банках	35
11 Кредиты и авансы клиентам	36
12 Инвестиции	43
13 Прочие финансовые активы	45
14 Прочие активы	46
15 Основные средства и нематериальные активы	47
16 Гудвилл	48
17 Средства других банков	48
18 Средства клиентов	49
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	50
20 Ссудированные и прочие кредиты	52
21 Субординированные кредиты	53
22 Прочие финансовые обязательства	54
23 Прочие обязательства	55
24 Уставный капитал	55
25 Процентные доходы и расходы	56
26 Комиссионные доходы и расходы	57
27 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	57
28 Прочие операционные доходы	58
29 Операционные расходы	58
30 Налог на прибыль	58
31 Сегментный анализ	62
32 Управление финансовыми рисками	66
33 Управление капиталом	84
34 Условные обязательства	84
35 Производные финансовые инструменты	87
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
37 Операции со связанными сторонами	94
38 Основные дочерние компании	95
39 Объединение компаний	95
40 События после отчетной даты	96

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»:

Нами, Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит», на основании договора №18-12/09-4796 от 27 января 2010 г. проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 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.

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 007893219, основной государственный регистрационный номер 1027700067328. Дата внесения записи 26.07.2002 г.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 309.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000 от 07.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00049 от 25.06.2002 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 2831 от 23.10.2007, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 23.10.2010 г.
- Лицензия биржевого посредника № 601 от 03.09.2003 г., выдана комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Interscom-Audit JSC

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 014904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 10277001146399), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Место нахождения: 119301, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125134, г. Москва, 3-я ул. Ясского поля, д. 2, корп. 13.

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

Лицензия: ГТ № 09115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

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

Ответственность руководства Группы за составление консолидированной финансовой отчетности

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 проводим аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

4

Независимый член *BKR International*
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»

правильности примененной учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представлений финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточное основание 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 на 31 декабря 2009 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
23.05.2010 г.

Генеральный директор

Руководитель проверки



Филипп Юрий Леонидович

Королева Елена Владимировна

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области бухгалтерского аудита №К 002182 от 30.10.1996 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен, АССА ДирИР (диплом АССА по
МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Независимый член BKR International
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
 Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей	Прим.	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Активы			
Долевые участия в ак. обществах	8	36,499,136	33,348,436
Облигационные займы на сумму в иностранной валюте		3,079,800	3,188,276
Торговые ценные бумаги	9	49,803,712	37,866,478
Торговые ценные бумаги, полученные от поручителей кредитов	9	487,340	11,222,866
Средства в других банках	10	19,121,267	49,276,213
Кредиты и займы в валюте	11	614,274,319	994,136,989
Имущество	12	36,493,742	15,908,397
Прочие финансовые активы	13	4,393,697	11,814,999
Прочие активы	14	479,767	563,521
Основные средства и нематериальные активы	15	12,174,278	13,975,128
Гарант	16	3,803,488	2,131,969
Текущие обязательства по налогу на прибыль		402,647	858,979
Отложенный налоговый актив	20	3,186,078	2,870,589
Итого активов		664,586,788	796,839,555
Обязательства			
Средства других банков	17	33,592,203	213,223,831
Средства клиентов	18	428,573,958	373,234,796
Выданные долговые ценные бумаги	19	55,250,345	78,601,061
Секьюрированные и прочие кредиты	20	8,931,749	31,269,880
Субординированные кредиты	21	53,911,313	25,157,378
Прочие финансовые обязательства	22	8,113,156	15,264,414
Прочие обязательства	23	2,271,722	1,660,639
Текущие обязательства по налогу на прибыль		497,402	851,931
Отложенное налоговое обязательство	30	17,346	-
Итого обязательств		591,161,204	748,633,939
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	62,677,934	4,656,053
Запасный доход	24	11,525,541	47,033,833
Фонд переноски по справедливой стоимости финансовых активов, возникших в процессе продажи		539,706	-
Фонд переноски основных средств		944,984	1,314,383
Фонд накопленных курсовых разниц		1,578,425	1,578,531
(Накопленный дефицит)/ перераспределенная прибыль		(3,981,879)	408,121
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		73,284,791	54,986,943
Неконтролирующие доли участия	29	69,823	695,682
Итого собственный капитал		73,354,614	55,682,625
Итого обязательств и собственного капитала		664,586,788	796,839,555

23 июня 2010 года



Handwritten signature
 М.Н. Понкин
 Главный бухгалтер

Примечания к отчету о финансовом положении являются неотъемлемой частью консолидированного финансового отчета.

8

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Сумма (тысяч рублей)	2009	2008
Привлеченные средства	29	76,423,139
Привлеченные ресурсы	29	244,247,891
Расходы, непосредственно связанные со привлечением средств	29	(171,279)
Чистые привлеченные средства		24,590,651
Резерв на обесценение кредитного портфеля	(18,1)	(13,893,133)
Чистые привлеченные средства после создания резерва на обесценение кредитного портфеля		10,697,518
Клиентские депозиты	39	18,562,384
Клиентские ресурсы	39	17,997,630
Доходы от возврата ресурсов по операциям с клиентскими депозитами		8,896,119
Доходы от возврата ресурсов по операциям с клиентскими депозитами	42	1,100,949
Доходы от возврата ресурсов по операциям с клиентскими депозитами и другими операциями	27	(2,246,491)
Прочие ресурсы	18,18,74,34	1,056,919
Прочие привлеченные средства	39	2,897,449
Доходы от приобретения субординированного долга		-
Переводные инструменты и кредитованные операции по кредитованной стоимости		1,870,211
Обесцененные депозиты		(7,676,234)
Обесцененные ресурсы	24	(22,299,743)
Обесцененная прибыль		(8,884,847)
Возвратный резерв от продажи активов компаний		20,000
Убыток/прибыль до уплаты налогов		(4,883,361)
Расходы на оплату налогов	10	(110,200)
Убыток/прибыль за год		(4,993,561)
Прочие систематизированные операционные доходы		100,919
Возвратная стоимость		(22,499)
Доходы от возврата ресурсов по операциям с клиентскими депозитами, операциями с ценными бумагами и операциями с прочими финансовыми инструментами		874,812
Доходы от возврата финансовых инструментов в валюте		(739)
Доходы на прибыль, связанные с прочими систематизированными операционными доходами		(19,428)
Прочие систематизированные операционные доходы за год		201,800
Итого операционный доход за год		(4,791,761)
Убыток/прибыль, приходящий на:		4,489,384
Собственников Группы		(344,837)
Наследственный долг участников		(94)
Убыток/прибыль за год		(4,791,761)
Итого операционный доход за год, приходящий на:		4,791,761
Собственников Группы		(344,837)
Наследственный долг участников		(94)
Итого операционный доход за год		(4,791,761)



Handwritten signature
 М.П. Подпись
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2009 года

Счетная информация об изменениях Группы								Внесу- емые доли (проценты)	Внесу- емые доли (количество)
в тысячах рублей	Уставный капитал	Уставный дополнительный капитал	Внесу- емые доли на конец года	Внесу- емые доли на 1 января года	Внесу- емые доли на начало года	Внесу- емые доли на конец года	Внесу- емые доли на конец года	Внесу- емые доли на конец года	Внесу- емые доли на конец года
Отчеты за 1 января 2009 года	4,456,054	47,811,005	498,344	993	(56,710)	(1,000,716)	40,241,009	-	40,241,009
Внесу- емые доли на конец года	-	-	40,241,009	(993)	(1,000,716)	(1,000,716)	4,780,786	(993)	4,780,786
Внесу- емые доли на конец года	-	-	-	-	-	-	-	40,241,009	40,241,009
Внесу- емые доли на конец года	-	-	(1,000)	-	-	-	-	-	-
Отчеты за 31 декабря 2009 года	4,456,054	47,811,005	1,314,380	-	1,278,427	40,121	34,790,910	40,121	34,790,910
Внесу- емые доли на конец года	-	-	(1,000)	34,786	(1,000)	(1,000,716)	14,219,786	(1,000)	14,219,786
Внесу- емые доли на конец года	-	-	(1,000)	-	-	-	-	-	-
Внесу- емые доли на конец года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесу- емые доли на конец года	40,241,009	40,241,009	-	-	-	-	-	-	-
Внесу- емые доли на конец года	1,000,716	1,000,716	-	-	-	-	-	-	-
Отчеты за 31 декабря 2009 года	4,456,054	47,811,005	1,314,380	-	1,278,427	40,121	34,790,910	40,121	34,790,910

21 января 2010 года

Генеральный директор
Генеральный директор


М. Н. Пonomarev
Генеральный директор

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Денежные средства	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Притоки от операций	33,807,493	70,113,810
Притоки от клиентов, не включенных в перечень по консолидированному движению денежных средств Группы, консолидированным в прочие кредиты и субординированным кредитам	(84,128,736)	(18,399,716)
Выплаты, консолидированные с выпиской от субординированного капитала	(74,1,098)	(146,197)
Выплаты от клиентов	96,963,766	13,289,613
Выплаты от клиентов	(1,022,875)	(1,825,693)
Денежные средства от операций с финансовыми активами Группы	7,026,138	(983,443)
Обеспечение выкупа по операциям с финансовыми активами	(1,323,644)	(8,971,364)
Прочие поступления от операций с финансовыми активами	1,482,215	121,374
Субординированный капитал от клиентов	(6,543,707)	(9,489,473)
Выплаты по субординированному капиталу	(10,670,465)	(11,944,297)
Увеличение долга по кредитам	(221,346)	(2,386,899)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности от клиентов и субординированного капитала и обязательств	85,896,282	23,475,891
Платежи и субординированный капитал и обязательства		
Чистый (прирост) / убыток от операций с депозитами в банках России других компаний Группы	12,713,076	9,471,519
Чистый прирост по депозитам клиентов Группы	(26,132,907)	(18,732,238)
Чистый (прирост) / убыток по кредитам и другим банкам	(9,253,292)	13,763,944
Чистый капитал (прирост) по кредитам и другим клиентам	98,520,023	(98,229,239)
Чистый капитал по прочим активам и дебиторской задолженности	56,851	9,778,879
Чистый капитал (прирост) по кредитам других банков	(189,831,608)	(24,628,249)
Чистый прирост по кредитам клиентов	46,230,949	13,841,761
Чистый капитал по прочим обязательствам и кредиторской задолженности	(193,647)	(18,024,323)
Чистые денежные средства, использованные и / или полученные от операционной деятельности	(82,176,817)	71,669,969
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, включенных в перечень для продажи	(33,191,242)	-
Выручка от реализации инвестиций, включенных в перечень для продажи	33,198,643	-
Приобретение инвестиций, отраженных по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	(14,296,783)
Выбытие инвестиций, отраженных по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1,947,261	287,322
Отток денежных средств при выбытии дочерних компаний	-	(72)
Выручка от реализации дочерних компаний (см. Примечание 38)	20,606	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	-	(2,414,252)
(Приобретение) / выбытие основных средств	(1,299,300)	(2,347,024)
Денежные поступления	8,829	1,503
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(33,275,483)	(18,897,286)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций (Примечание 24)	8,998,131	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал (Примечание 24)	13,513,836	-
Приобретение субординированных, субординированных и прочих кредитов	39,613,166	20,125,374
Выкуп субординированных, субординированных и прочих кредитов	(35,541,588)	(19,032,666)
Получение от выкупа облигаций кредитов Группы	(1,879,080)	(30,391,764)
Получение выкупленных денежных фондов Группы	(88,791,638)	(89,080,183)
Платежи по выкупленным по субординированным, субординированным кредитам и выкупленным денежным ценностям Группы	(1,856,267)	(1,774,695)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(88,797,241)	(10,059,103)
Возврат выкупленных облигаций кредита по денежным средствам и по обязательствам	1,474,283	6,175,488
Чистый (убыток) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(88,819,306)	60,102,736
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 8)	112,348,436	48,168,700
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	23,529,130	108,271,436

23 июня 2011 г. 
Председатель Правления


Генеральный директор

Примечание к Отчету о финансовом состоянии Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. В финансовой отчетности.

8

Получено в редакцию 11 декабря 2008 года

doi:10.1017/S0022292412001907 Printed in the United Kingdom

- **Кредитные и инвестиционные банковские операции** – данный банковский сегмент включает услуги по обслуживанию расчетов и текущих счетов организаций, привлечение депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и предоставление финансовых инструментов, предоставление консультаций по вопросам сделок и инвестиционной деятельности.
- **Резиденты банковские операции** – данный банковский сегмент включает оказание услуг по привлечению капитала на территории и расчеты клиентов – физических лиц, обслуживанию депозитов и кредитов физических лиц, предоставление физических лиц, включая потребительский кредитование и кредиты с поручителями в розничном, ипотечном и ином кредитовании, банковские гарантии и банковский услуги физическим лицам.
- **Клиринговые операции** – данный банковский сегмент включает деятельность в области оптового финансирования, торговое кредитование ипотечным жилищным финансированием, деятельностью по управлению ликвидностью и рисками.

© "All Rights Reserved" is Alfa Capital
81 Holdings S.A. ("81HOLD")
by Depositary, every Share is worth
TT.000 against 81HOLD

Figure 14.11. Chondroitin sulfate

www.elsevier.com/locate/jmb

1994-1995: 1994-1995

на, великого масштабу, який порівняно з діалектами в нашій країні банально розуміється як «середньомовний» (середньомовний у порівнянні з мовою ІПР) і в листопаді 2008 став ІПР мовленням на виставці, розгорнутої в цьому місті у бібліотеці ім. О.М. Дік-Орланді. Ця виставка була організована за сприяння

2. INTRODUCTION

- Лицензия №22-000-1-00049, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам России (ФСФР) 23 июня 2002 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-01471-100000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-01574-010000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-01671-001000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000160, выдана ФСФР 26 декабря 2000 года на осуществление деятельности (без ограничения срока действия).
- Лицензия банковского надзора № 601 от 03.09.2003 г., выдана компанией по торговле банком Министерству РФ по финансовым рынкам и подтверждена лицензионностью.
- Лицензия банковского надзора, подтверждающая открытие филиалов и оказание помощи в банковской практике, выдана ФСФР № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия.

Группа осуществляет широкий спектр инвестиционных операций и услуг клиентам, включая продажу ценных бумаг и брокерские операции.

1. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы обусловлена ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Активное Формирование. Экономика Российской Федерации претерпевает некоторые характерные особенности, включая разнородность рынков, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался устойчивый экономический рост, начиная с середины 2008 года финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась.

Внешний финансовый кризис оказал сильное воздействие на российскую экономику:

- Сокращение цен на сырьевые товары привело к снижению доходов от экспорта и, соответственно, к дефициту внутреннего спроса. В 2008 году в российской экономике отмечался спад.
- Ухудшение условий на рынках на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на импорт финансовых ресурсов.
- Девальвация российского рубля по отношению к иностранной валюте привела к увеличению долговой нагрузки по валютным кредитам, выданным юридическим лицам, сумма которых в последние годы выросла.
- В качестве предостережения мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство открыло значительный дефицит бюджета в 2009 году.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.
- Существенно расширил перечень активов, предоставляемых в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ.
- ЦБ РФ разместил существенные средства в ведущих российских банках под гарантии, выданные банками – третьими сторонами.
- ЦБ РФ предоставил дополнительную ликвидность посредством регулярных необеспеченных финансовых аукционов.
- Внешкономбанк предоставил ведущим российским банкам субординированные кредиты, финансируемые государством.

Руководство Группы не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Сумма резерва под обеспеченные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Земляки Группы пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обеспечения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации продаж заложенного обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резерва под обеспечение на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость активов, торгуемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или цены предложения (финансовые обязательства). В результате рыночной неустойчивости на финансовом рынке не удалось определить на регулярной основе цены на рыночные цены для некоторых инструментов, и поэтому, по мнению руководства, некоторые инструменты уже не считаются торгуемыми на активном рынке. При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методов оценки. Эти методы оценки включают использование информации по аналогичным инструментам, торгуемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методы оценки, которые используются участниками рынка. Методы оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться оптимальными для рыночных условий, до или после даты оценки. При определении справедливой стоимости необходимо учитывать рыночную ситуацию, а тем более специфическую ликвидность рынка и текущие кредитные условия. На отчетную дату руководство применяет различные методы, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, а тем более специфическую ликвидность рынка и текущие кредитные условия.

Иным финансовым кредитным инструментам, приобретенным с августа 2007 года, значительное снижение. Такие обязательства могут повлиять на способность Группы получить новые и рефинансировать существующие обязательства или депозиты на условиях, которые были приняты в отчетах, опубликованных в более ранние периоды.

Наличие, наличие и повышение законодательства Российской Федерации затрудняет выполнение разных требований и поддержание части активов компании. Существенными трудностями для Банка, в частности, являются осуществление своей деятельности в Российской Федерации, включается в международные законодательной базы по делам о банкротстве и банкротстве, а также в другие законодательные акты, регулирующие регистрацию и обращение активов на обеспечении кредитов, а также в другие законодательные акты в финансовой системе. Перемены законодательства развития Российской Федерации в основном связаны с эффективностью законодательства, финансовым и валютным торг, регулируемым Правительством, а также с развитием валютной, правовой, нормативной и экономической систем.

Руководство не может достоверно определить, повлияет ли финансовое положение Группы значительно снизить ликвидность финансового рынка и роста неустойчивости на валютных и финансовых рынках. Руководство ожидает, что не предпринимается все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Банка Группы и связанных обязательств.

1 Основы кредитования отчетности

Иные профессиональные стандарты. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе принципов учета по справедливой стоимости, с поправкой на перемену валюты кредита, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости на счет прибыли и убытка, и всех производных контрактов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Приложение 4.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о компаниях той страны, в которой они расположены. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к применению принципов справедливой оценки недееспособных активов, достоянию/восстановлению резервов под обесценение кредитного портфеля и прочих активов, переносе кредитных требований по амортизационной стоимости, переоценке ценных бумаг и производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости, признанию доходов и расходов, отложенному налогообложению.

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

Группа ОАО «АЛБ-БА-БАНК»

Примечания к консолидированный финансовый отчетности – 31 декабря 2009 года

Консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Республики Беларусь, т.е. в белорусских рублях.

Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего периода.

Консолидированные финансовые отчетности. Дочерние компании представляют собой часть активов (имеющая значение сопоставимого значения), в отношении которых Группа обладает исключительным контролем или финансовым и управленческим контролем, которые обычно свойственны Группе, для участия которой в дочерней компании применяется тот же метод учета, что и у Группы. Наличие и наличие потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются решающими или компенсирующими, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями. Это означает включение их в консолидированную отчетность с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность на метод приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выкупленных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата фактической покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно и результаты включаются по мере покупки акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства в результате объединения, признаны при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли minorities. Премиями стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах (по оценке на дату обмена) отражаются как goodwill. Если стоимость приобретения меньше, чем справедливая стоимость чистых активов приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на консолидированный счет прибыли и убытка.

Операции между компаниями Группы, активы на соответствующем счете и перекрывающиеся данные по операциям между компаниями Группы взаимно исключаются. Непризнанные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении перекрывающегося актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтролируемая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, принадлежащая на дату, которой Группа не имеет право или влияние. В консолидированном отчете о финансовых результатах неконтролируемая доля участия отражена как отдельный компонент собственного капитала.

Классификация активов и пассивов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, за которую можно обменять актив или обязательство другой стороны, действуя в интересах собственника при совершении сделки на основе условий между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке. В отношении активов и обязательств с низким компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с низким компенсирующим риском и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котированным на активном рынке, если котировка можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат регулярных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

При отсутствии активного рынка Группа устанавливает справедливую стоимость, используя методы оценки. Такие методы включают использование информации по последним сделкам, совершаемым на рынке на общих условиях, анализ дисконтированного потока денежных средств, модели установления цены на опцион и другие методы оценки, широко используемые участниками рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долга), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долга.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

Там, где это было необходимо, сравнительные данные были интерпретированы для приведения в соответствие с показателями в представленной финансовой отчетности текущего периода.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании (включая компании сходящего назначения), в отношении которых Группа обладает контрольным пакетом ее финансовой и хозяйственной деятельности, которые обычно свойственны Группе, доля участия которой в дочерней компании превышает половину голосующих акций. Нацелены в основном на максимизацию цены сделки, которую в конечном итоге получит реализующий или коммерциализируемый, рассматриваются при принятии решений о том, консолицирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями. Эти компании исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, вычитаемых акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом маржи, вычитаемых связанных с приобретением компаний. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах (по оценке на дату обмена) отражается как goodwill. Если стоимость приобретения меньше, чем справедливая стоимость чистых активов приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на консолидированный счет прибылей и убытков.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимно исключаются. Нерезализованные убытки также исключаются, если только операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Классификация методов оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификация. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

При отсутствии активного рынка Группа устанавливает справедливую стоимость, используя методики оценки. Такие методики включают использование информации по последним сделкам, совершенным на рынке на общих условиях, анализ дисконтированного потока денежных средств, модели установления цены на опцион и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, полученной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о

рыночные цены на указанные активы, используются также методы оценки, как методы дисконтированных денежных потоков и методы финансовой информации об объектах заимствования. Применяемые методы оценки могут потребовать допущений, но основанных на наблюдаемых рыночных данных. В настоящей консолидированной финансовой отчетности информация раскрывается в том случае, когда наличие любого такого допущения или оценки для существенным образом может повлиять на суммарную финансовую позицию группы.

Затраты по сделке являются действительными затратами в связи с первоначальным приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Действительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая брокеров, выступавших в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и финансовым биржам, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты на денежные обязательства, затрат на финансирование, начисленные административные расходы или затрат на кредитные.

Амортизируемая стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом суммы основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – между любой оценкой убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость включает амортизацию полученных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и дисконтированный дисконт или премию (исключая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Переводные и отнесительные 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 официальным курсам на конец периода отражаются в составе прибыли или убытка за год. Недооцененная стоимость, включая денежные инструменты, не пересчитывается по концу обменного курса по состоянию на конец периода. Валютные курсовые разницы на справедливую стоимость, включая валюты, будут отражаться как часть дохода или расхода от пересчета по справедливой стоимости.

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

- активы и обязательства на каждом отчету с финансовым положением пересчитываются по официальному курсу на конец отчетной даты;
- доходы и расходы на каждом отчету с совокупным доходом пересчитываются по среднему официальному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к валютному эффекту курса на дату операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операций);
- компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальной стоимости;
- все курсовые разницы отражаются в составе прибыли/убытка за год.

В случае отсуждения дочерней компанией процентов по займам, ссудам, займам в уставный капитал, а также в случае отсуждения или частичного выплаты курсовые разницы, возникающие в собственном капитале, должны быть перенесены на консолидированный счет прибыли и убытков.

Группа и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, относятся к активам или обязательствам иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, установленный для перевода валюты на рубли в иностранной валюте, составил: 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.) 25,1804 рубля за 1 доллар США, средний обменный курс составил 31,7221 рубля за 1 доллар США (2008 г.) 24,8752 рубля за 1 доллар США.

Учет валютной инфляции. Закон в Российской Федерации устанавливает ответственность высшего органа управления, в частности ИАС 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (IAS 29), Российская Федерация считается страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, на 1 января 2003 года применение в учете отчетности МСФО корректировки и изменение классификации российской бухгалтерской отчетности Группы привели к изменению источников и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российских рублей в соответствии с IAS 29. Подобную характеристику экономической ситуации в Российской Федерации указывает на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Группа больше не применяет правила учета в условиях гиперинфляции. Однако примечания МСФО 29 заключается в том, что если компания стала финансовой отчетностью, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицы измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующей индексации инфляции в первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученных пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании инфляционных данных, полученных на основе данных переписи населения или Российской Федерации (НСД), опубликованных Государственным комитетом по статистике, на основании с индексации, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4 Принципы учетной паритетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого срока. Все краткосрочные размещения в других банках, не включенные в депозиты overnight, включены в состав кредитов банкам. Суммы, в отношении которых имеется какое-либо ограничение на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Применяемая в консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

Общественные резервы на убытки в кредитных бумагах. Общественные резервы на убытки в кредитных бумагах представляют собой средства, аккумулируемые в Банке России и других центральных банках и не предназначенные для финансирования выданных кредитов Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли из краткосрочных колебаний цены на торговой бирже, на денежном рынке, возникающих из-за разницы в сроках, фактически использованных 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.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Приобретенные проценты 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 и комиссий установлению права на получение выкупов. При этом учитываются изменения справедливой стоимости, и такие доходы или расходы по преобразованию ценных бумаг отражаются в прибыли или убытках на год как доходы из выкупов распада по сравнению с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства и другие бумаги. Средства и другие бумаги учитываются, когда Группа представляет денежные средства банкам-контрагентам в виде денежных контрактов, подлежащих погашению по установленному или оговоренному дате, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с использованием дифференциальной ликвидности, не связанных с производными финансовыми инструментами и не имеющих интереса на открытом рынке. Средства и другие бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет заемные средства клиентам в виде денежных контрактов с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанных с производными финансовыми инструментами и не имеющих интереса на открытом рынке, подлежащих погашению по установленному или оговоренному дате, 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 проверку на предмет наличия объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Убыток от обесценения признается в прибыли или убытках по мере их появления в результате одного или более событий («события убытка»), подтверждающие потерю первоначальной стоимости финансового актива в результате воздействия на расчетные будущие денежные потоки финансового актива или группы финансовых активов, которые можно выявить с достаточной степенью надежности. На бумагу проводится индивидуальное по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективное для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае если в Группе отсутствует объективное доказательство обесценения для индивидуальной значимого финансового актива (зависимо от его существенности), этот актив исключается 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 такого.

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;

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

- существует негативное изменение качества статуса заемщика, обусловленное изменением макроэкономических или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снизилась в результате существенного снижения на рынке;
- имеется значительная доля в структуре управленческих заемщиков, 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, принадлежащее Группе);
- любые обременения имущества заемщика (залог, аренда, ипотечное управление и т.д.) без письменного одобрения Группы;
- наличие потерь ликвидности поручителя;
- наличие предостережения для смерти заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%);
- наличие места проживания и/или места работы заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) без направления соответствующего письменного уведомления Группы;
- имеется достоверная информация о том, что заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) отсутствует или выехал за границу на срок более 1 года;
- заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) заключен в тюрьму или арестован;
- прекращение или изменение коммерческой деятельности заемщика без письменного уведомления, направленного Группе.

Расчетный период с момента понесения потерь до ее выявления определяется руководством по каждому идентифицированному портфелю. 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 возникают 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 предыдущие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существовавших в текущем периоде.

Убыток от обесценения признается 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

может быть обременен выплатами для урегулирования задолженности; (ii) примера кредитованной ликвидности; (iii) наличия иных мер (суд, и т.п.) кредитованности, на которые обременены выплаты. Кредиты финансовым лицам предоставляются по истечении 180 дней с момента возникновения первоначальной задолженности.

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

Положительные кредитные параметры. В ходе текущей деятельности Группы признаются (а) обязательства кредитного характера, включая кредиты и финансовые гарантии. Финансовые гарантии предоставляются любой безотзывной обязательство государствам, платеж в случае неплатежеспособности плательщика обязательства перед третьими сторонами, и под гарантии (иногда не 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; такое амортизованные доходы за обязательства по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства признаются на минимальной из (i) амортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе опыта проведения аналогичных операций и прошлого опыта убытков, что подтверждается профессиональным суждением руководства.

Инвестиции, включенные в категорию для продажи. Данная категория 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 акции. 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. 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 переносятся из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения признается в прибыли или убытке за год по мере его понесения в результате одного или более событий, происходящих после первоначального признания («событие убытка»). Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой 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. Убыток от обесценения долговых инструментов не восстанавливается, а исключение изначальной справедливой стоимости является прочим совокупным доходом. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, считавшегося обесцененным в начале для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть обесценено отложено в убыток, первоначально после признания убытка от обесценения в прибыль или убыток, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к данной категории финансовых активов-толка и тем самым, или (ii) при классификации отражают или существенно уменьшают стоимость и учет, который в противном случае возник бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов в соответствии с различными методами, или (iii) управление группой финансовых активов, финансовая ответственность или тем, и другим, и также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости и ответственности в «финансовой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информации об иной основе, регулярно раскрываемой и периодически проверяемой Советом директоров».

Сделки по договору продажи и обратного выкупа, тайные ценные бумаги. Сделки по договору продажи и обратного выкупа («РПЦ») рассматриваются как операции привлечение средств под обеспечение ценных бумаг. Реклассификация ценных бумаг в другую статью учета в финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перепродать ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, перепроданные без приобретения права выкупа». Прямые ценные бумаги, приобретенные по договору продажи и обратного выкупа, не переоцениваются. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства другим банкам». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как прибыль и включается на протяжении всего срока действия договора либо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договору с обязательством обратной продажи (обратные РПЦ), учитываются как средства в другом банке или кредиты в банке клиентов.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентом в качестве залога, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье учета в финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перепродать данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в исходную статью учета в финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим лицом, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке по строке «Доходы из операций с ценными бумагами и операциями ценными бумагами». Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как торговые обязательства.

Прямые ценные бумаги финансовых активов. Группа признает принадлежать финансовым активам, (а) когда эти активы получены или право на денежные потоки, связанные с этими активами, возникли, или (б) Группа передала право на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (1) такая передача не является, как раскол, и потоки, связанные с лежащими этими активами, или (2) не передала и не контролирует, но сохраняет, все риски и выгоды, связанные с лежащими 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.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретенной организацией в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретенной дочерней или ассоциированной организации на дату обзав. Гудвил, связанный с приобретением дочерней компании, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете в финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированной компании, включается в статью учета в финансовом положении «Известности в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом идентифицируемых 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, имеют выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убыток от выбытия включают балансовую стоимость Гудвила, связанного с выбытием активов, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

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

Здания Группы регулярно переоцениваются. Переценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от величин, которые будут определены на основе справедливой стоимости на отчетную дату. Фонд перемены зданий, включенный в собственные средства, переоценки непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от перемены, то есть по мере использования данного актива Группой, и сумма реализованного дохода от перемены представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией,

показанной на ее первоначальной стоимости.

Основные средства приобретенные дочерней компанией первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по балансовой первоначальной стоимости на дату приобретения дочерней компании и являются затратами Группы.

Восстановление стоимости учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении стоимости актива переводится в соответствующую категорию основных средств и отражается по балансовой стоимости на момент периода. Восстановление стоимости не снижает первоначальную стоимость актива в отчетности.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа определяет сумму балансовой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, полученной в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает эту оценочную восстановительную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до восстановительной стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переопределения не приходилось делать. В этом случае дальнейшие переопределения исключаются первой, и любой дополнительный убыток относится 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 восстановительной стоимости активов.

Прибыль и убыток 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 выданы 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% - 35% в год;
Программное обеспечение	10% - 20% в год; и
Улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами

аренды не переводится арендатором Группы, общие суммы платежей по договорам арендованной аренды отражаются на счетах прибыли и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и аренд в течение от периода обязательств аренда переводится арендодателем, переводимые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости общей суммы платежей и затрат. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения аренды по сумме с использованием ставки дисконтирования, отражающей на дату аренды ставки (дальней арендой самым считается дата окончания действия аренды или дата истечения срока участия арендатора в вывозе арендованной вещи от арендатора в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих платежей считается представляющей собой непогашенные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистой амортизации (до полного списания), который предполагает постепенное перераспределение в течение всего срока действия договора аренды. Дисконтированные затраты, непосредственно связанные с арендой, признаются, вычитаются и перекладываются сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и увеличивает сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой неиспользованные финансовые обязательства перед финансовым агентом, государственным или корпоративным клиентом и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, коммерческие бумаги и прочие бумаги. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Такие векселя могут выпускаться против депозитов или в качестве погашенного инструмента, который может быть учтен погашением на открытом 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 доход за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты – это кредиты, предоставляемые Группе третьей стороной финансовым учреждением. Субординированные 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 убытке за год как доход 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, предоставляемым государством по ставкам ниже рыночных, отражаются как отложенный доход и признаются в прибыли или убытке за год с помощью метода, обеспечивающего соответствие с соответствующими расходами или убытками. Государственные субсидии первоначально оцениваются как разница между полученной выручкой и справедливой стоимостью кредита при

применяемых процентов за вычетом затрат по ссудам.

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

Применяемые финансовые инструменты. Применяемые финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, деривативы и производные счета и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных или на основании рыночных, включая информацию из независимых источников, опубликованных на рынке, а также методов оценки, включая методы дисконтирования будущих денежных потоков и методов оценочного шагообразования, в зависимости от типа ссуды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если не справедливая стоимость, является отрицательной.

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов включается в прибыль или убыток за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходам за вычетом расходов по операциям с порциями ценных бумаг или в зависимости от соответствующего контракта, если только эти производные инструменты не соответствуют критериям инструментов капитала.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства территорий, на которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включает 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 же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предстоящие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если 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 в 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 взимчиваются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по 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 резервов 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.

Нераспределенные налоговые позиции. Нераспределенные 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

налоговые платежи Группы будут определены налоговыми органами. Такой подход применяется на основании принципов налогового признания: дебиторская или кредиторская задолженность возникает в дату на конец отчетного периода в любом из налоговых юрисдикционных судов или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе фактурной оценки расчетным методом, необходимым для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Применение фактов и расхождений. Примененные факты и расходы на всем протяжении инструментом отражаются в прибыли или убытке на основе вычисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в применение фактов и расходов все комиссии и сборы, указанные в изданных сторонами документах и основанные исключительно на части эффективной процентной ставки, гонимы по сделке, а также все прочие факты или расходы.

Комиссия, являющаяся частью эффективной процентной ставки, включает комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выплаты финансового обязательства (например, комиссия на сумму кредитоспособности, сумму или учет ставок или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссия за обязательства по предоставлению кредита на рыночных ставках, полученные Группой, является 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, отраженное по справедливой стоимости на счетах прибыли и убытков.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу вычисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определенной 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 продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

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

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

Включенность финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства включаются в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда

существует законодательно установленное право признания минимально отраженных сумм, а также измерение либо признания минимально, либо одновременно реализовать актив и сразу признать обязательства.

Риски из обязательств и активов. Основным источником обязательств представляет собой обязательства, не обеспеченные по активам или с неопределенным сроком погашения. Основными обязательствами признаются при наличии у Группы обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникающих до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется актив экономического ресурса, включаемый в либо исключаемый из активов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расходы на содержание персонала и отношения с ними. Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, отчисления на прочие отчисления и социальные выплаты в соответствии с требованиями законодательства РФ. Ежемесячные выплаты персоналу утверждаются руководством, а их отправление и раскрытие в данной финансовой отчетности осуществляется в составе расходов на оплату персонала.

Внебалансовые обязательства. Ответственность по обязательствам возникает в соответствии с внутренней отчетностью, представленной банку или группе Группы, ответственному за проведение операций на расчетных счетах. Счетчик подписывает подписанную расписку, если это документ, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от объема капитала, общего финансового результата или совокупных активов или капитала.

8. Наличие мнения и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует мнение и допущения, которые воздействуют на отражение в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Оценка и допущения основаны на информации на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, который, по мнению руководства, является обоснованным в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на сроки, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результаты которых могут быть существенно корректированы балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Наличие или обесценение кредитов и активов. 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 и находит важные критерии, включающие структуру и подписание именуемой ссуды, расчетный будущий денежный поток по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредитному портфелю. Такой показатель может включать подписание именуемой ссуды и исключение применения платежного статуса именуемой в группе или индивидуальное или частное экономическое условия, связанные с экономическим обязательствам по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках, прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных критериев обесценения, включающих те активы в портфеле, которые использовались для противирования будущим потокам 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% приведет к увеличению или уменьшению отчисления в резерв под обесценение в сумме 7 207 918 тысяч рублей (2008 г.: 4 339 467 тысяч рублей), соответственно.

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых нормальная ставка суммы налогов равна в том объеме, какова была бы. Группы оправданы обязательства по сложным вопросам налогового учета не только налогом того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В том случае, когда налоговые обязательства возникают от нормального нормального сумм, тогда расходы относятся на налог на прибыль и отчисления на отчисления в сервис, тогда они были отчисления.

При интерпретации существующих налоговых обязательств в целях оценки текущих и отложенных налоговых обязательств используются профессиональные суждения. Кроме того, руководство использует профессиональные суждения для оценки разумности отложенных налоговых активов, которая зависит от будущих прибылей и прочих факторов, включая возможность представить в отчете о финансовых результатах в объеме размера, отложенных в будущих периодах и обязательствам. Руководство производит регулярную текущую и отложенных налогов по оценке отчисления для и корректирует на соответствующим образом.

В 2004 году российские налоговые органы провели налоговую проверку операций Банка за 2003-2006 гг. в отношении интерпретации и применения руководством налогового законодательства в отношении налога определенных резервов под обеспечение кредитов в целях налога на прибыль. В результате Группы уплатили дополнительные налоги за 2003-2006 гг. и штрафы в сумме 1 070 062 тысяч рублей. Кроме этого, в 2004 году Группы пересмотрела свои оценки в отношении вычета амортизации резервов под обеспечение кредитов в периодах после 2006 года и увеличила свои текущие налоговые обязательства, относящиеся к 2007 году, на 615 790 тысяч рублей.

Руководство считает, что предыдущая оценка в отношении вычета указанных резервов под обеспечение кредитов в целях налога на прибыль была основана на наилучшей информации, имеющейся в то время, включая данные отраслевой практики и результаты предыдущих налоговых проверок.

Данное изменение оценки отражено в прибыли или убытке за 2008 год. См. Примечание 30.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. 29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8% 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 9,35% годовых плюс комиссии в размере 0,63% годовых, срок погашения этого кредита наступает 25 декабря 2020 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

В соответствии с условиями кредитных договоров ОАО «АЛЬФА-БАНК» обязался: (i) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее шести месяцев, выданным 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. По состоянию на 31 декабря 2009 года и на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности в составе руководящих органов Банка представителей ВЭБ не было.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих ставок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

примены и аналогичные операции в отчете о финансовых результатах по амортизированной контрактной стоимости.

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по таким кредитам ниже, чем контрактная процентная ставка, Группа применила бы амортизированную контрактную стоимость кредита по (I) амортизированной стоимости кредита, определенной на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (II) амортизированной стоимости государственной субсидии, востребованной по таким кредитам с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль и убыток за год, так как возросла эффективность процентной ставки была бы затронута за счет амортизации государственной субсидии.

6 Передача на новые или переименованные стандарты и интерпретации.

Некоторые новые интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». МСФО 8 требует раскрытия финансовой и операционной информации в отношении операционных сегментов, причем операционная информация должна быть предоставлена по такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принципы МСФО 8 артыкулируют (i) условия, которым информация предоставляется в отчетности сегмента в связи с тем, что ранее сегменты представляли сегменты «Корпоративные финансовые операции» и «Неизвестные финансовые операции» были объединены в один сегмент, и (ii) минимальную предоставляемую данные и результаты сегмента в связи с тем, что до принятия МСФО 8 учет и раскрытие некоторых данных и результатов осуществлялся по-отдельности для целей подготовки отчетной информации.

Операционный сегмент – это компонент Группы, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, позволяющий получить прибыль или предсказываемую изменение расходов, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений Группы с целью принятия решений и распределения ресурсов на этот сегмент и оценки результатов его деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственности по принятию операционных решений выполняются лицами Группы.

Существенная информация о сегментах была скорректирована для приведения в соответствие с представленным раскрытием текущего периода.

Согласованные Международные стандарты финансовой отчетности (известны с мая 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении обязательных принципов по согласованности стандартов как метода издания необходимых, но не третьих изменений к МСФО. Это заявление представляет собой сознательное возмещение изменений, внесенных и терминологическим исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи опциона МСФО (IFRS) 3 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность предоставления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения сегмента в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 3, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков для приведения в соответствие с учетом при ликвидации в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 16, 18, 20, 28, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие.

Данные основаны на оценке воздействия на финансовую отчетность Группы, изложенной ниже:

- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** (и последующие изменения к МСФО (IAS) 7). В соответствии с данным конкретным стандартом компания, участвующая в рамках обычной деятельности продажей активов, которые ранее использовались для целей аренды, должны классифицировать эти активы как товарно-материальные запасы с того момента времени, когда прекращается аренда этих активов, и они становятся управляемыми для продажи, при этом выручка от реализации признается в качестве дохода. Арендные платежи и выручка от реализации должны классифицироваться как доходы денежных средств от операционной деятельности. Группа применила свои учетные политики надлежащим образом.
- **МСФО (IAS) 28 «Учет ассоциированных субсидий и раскрытие информации о ассоциированной компании»**. Данное изменение требует, чтобы выплаты от предоставления государственных кредитов по ставкам ниже рыночных учитывались и учет по государственным субсидиям, а выплаты рассчитывались как разница между полученной выручкой и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании по вычетом затрат на создание. Данное изменение применяется ретроспективно к государственным кредитам, полученным в периоды, начинающиеся 1 января 2009 года или после этой даты.
- **МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»** (и последующие изменения к МСФО (IAS) 16). Объекты, классифицируемые в процессе строительства как активы для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, показывают при применении пересмотренного стандарта МСФО (IAS) 40. В том случае, когда применяется метод оценки по справедливой стоимости, собственность оценивается по справедливой стоимости. В том случае, когда справедливую стоимость инвестиционной собственности, находящейся в процессе незавершенного строительства, невозможно достоверно оценить, эта собственность оценивается по стоимости приобретения или понесенным затратам до даты завершения строительства или даты, на которую невозможно установить достоверное определение справедливой стоимости. Группа применила эти изменения ретроспективно с 1 января 2009 года.

Применение МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности, пересмотренного в сентябре 2007 года и действующего для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты». Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в том, что отчет о прибылях и убытках по отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли собственности в собственных средствах, такие как пересчет финансовых активов, амортизации и запасы для продажи. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требования к представлению (в составе годовой финансовой отчетности) отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания предоставляет сравнительную информацию, или, если, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также устанавливает на представление консолидированной финансовой отчетности Группы, но при этом не оказал воздействия на применение или оценку отдельных статей в отчете.

Согласительные требования к раскрытию информации о финансовых инструментах – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступил в силу в марте 2009 года; действует в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия большого объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компания должна предоставлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выданные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее ранний период, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компания должна, кроме того, предоставлять анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удравливаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IAS 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникает риска, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация

также рассчитывает, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компания, составляющая отчетность, должна применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказал воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

ПКИ 17 «Распределение немонетарных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное положение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение немонетарных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате немонетарных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов в распределении. Доходы или расходы от выбытия распределенных немонетарных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данная новая интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПКИ 19 «Излишние финансовые обязательства долговыми инструментами» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания проводит погашение долга счет собственным долговым инструментам. Прибыль или убыток отражаются по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долговых инструментов и балансовой стоимости долга. Не ожидается, что ПКИ 19 окажет какое-либо влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Классификация выпуска при не приобретении акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущены 8 октября 2009 года (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте, от классификации в качестве финансовых производных инструментов. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данное новое положение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий доход или убыток за год на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, должны отражаться в учете как операции с долговыми инструментами. Кроме того, стандарт объясняет как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранявшиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по определенной стоимости на дату утраты контроля.

МСФО 3 «Объединенная балансовая» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединенной балансовой, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного

приобретения, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 требует организации выбирать по своему усмотрению метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроля: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (применяемая для компаний-инвесторов в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробные рекомендации по применению метода приобретения в объединенном бизнесе. Отчетность требуется об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на акцию после приобретения для целей расчета доли участия. Теперь в случае тотального объединения бизнеса компания-инвестор должна применить нормативу равно приходящийся ей доле в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток после прибыли или убытка получены в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отсидом от объединения бизнеса и поэтому будут отражены как расходы, а не включены в сумму.

Компания-инвестор должна отразить обязательства в отношении указанной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Именованная стоимость этих обязательств после даты приобретения будет отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки суммы. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединенным бизнесом с участием нескольких акционеров и объединениями бизнеса, осуществляемыми преимущественно путем заключения договоров.

Применимость и модифицируемые статьи – Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при hedge-ировании к hedge-ируемому риску или части потока денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данное положение повлияет на раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности Группы.

«Будущие операции по выкупам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 3 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данное изменение создает четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводит в стандарт рекомендации, изложенные в измененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение термина, приведенных в Приложении к данному стандарту. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был рассмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия с определением и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка», МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 через счета прибылей и убытков.

- Все денежные инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Денежные инструменты, за исключением для продажи, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на дату прибылей и убытков. Для остальных денежных инструментов при первоначальном признании может быть применено значительное различие от отражения первоначальной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не отражаются на счета прибылей или убытков. Это различие может применяться индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы/расходы отражаются в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой совокупность изменений.
- Принцип МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, дисcretionно применены различия:

В настоящее время Группа изучает последствия применения этого стандарта, его модификации на Группу и сроки применения стандарта Группой.

Универсализованные Международные стандарты финансовой отчетности (используемые в апреле 2009 года) включают в МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 18, ПКИ 9 и ПКИ 18 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, включены в МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 11, МСФО (IAS) 34 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Универсализованные представляют собой сочетание примененных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, разъяснений, что вопросы компаний в спорных под общими контролях и создание совместных предпрятий не входят в сферу применения МСФО 2, разъяснения требований и раскрытия информации, установленных МСФО (IFRS) 3 и прочими стандартами для дочерних активов (или групп убытков), относящихся к категориям «удерживаемые для продажи» или «переклассификация деятельности», требования об отражении в отчетности совокупной общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, нормы о том, какие суммы регулярно представляются руководством, применяющему универсализованное различие, включен изменений в МСФО (IAS) 1, изменениями отменить определения обязательств, расчеты по которым осуществляются обязательства денежными инструментами организации, в категорию дискретных; включение изменений в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию приобретенного актива, могут быть признаны в категории нематериальной деятельности; разъяснение отнесения переклассификации дискретных операций по сроку жизни к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без переклассификации собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве продавца или агента, разъяснение в МСФО (IAS) 36 исключения того, что компания, генерирующая денежный поток, не может быть частью переклассифицированного сегмента до объединения, включение изменений в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса, включение изменений в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) исключения в его сферу действия финансовых контрактов, которые могут привести к убыткам от бизнеса, (ii) разъяснение периода периода прибылей или убытков на инструментах хеджирования денежных потоков на собственные средства в прибыли или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право опциона не включается только связано с основным контрактом, если при его осуществлении данным опционом возникает экономический убыток кредитора, включение изменений в ПКИ 9, согласно которому ипотечные производные инструменты в интересах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и созданы совместными предпрятиями, не входят в сферу применения данной интерпретации, и исключение ограничения, изложенного в ПКИ 18, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

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

8 Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей	2009	2008
Наличные средства	15,448,299	21,216,624
Остатки на счетах в кредитных банках (за исключением обязательств резервов)	28,267,148	67,396,954
Корреспондентские счета в других финансовых институтах		
- Российский Федерация	3,698,639	16,193,872
- страны Европы и США	4,728,138	8,614,580
- другие страны	111,278	8,834
Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах		
- Российский Федерация	1,140,000	-
- другие страны	1,756,198	1,148,118
Итого денежные средства и их эквиваленты	56,499,126	117,388,436

Управление кредитным качеством основано на мониторинговании и расчетных счетов в банках и финансовых институтах осуществляется при помощи системы процедур управления качеством риска, которая включает систему риска до его проявления. Кроме того, после открытия корреспондентского счета руководству (в зависимости от размера остатка) регулярно проводятся мониторинг финансового положения и результаты деятельности контрагента.

Анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству основан на сегментации по установленным параметрам. После выявления депозиты устанавливаются для мониторинга с более высоким кредитным рейтингом. Банк проводит анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству.

в тысячах рублей	2009	2008
Возвратимые и невозвратимые		
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	766,000	-
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	1,328,844	1,954,199
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	827,714	103,911
Итого депозиты «овернайт»	3,064,358	3,148,118

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитов «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 10 535 285 тысяч рублей (2008 г.: 13 509 423 тысячи рублей), или 82,4% (2008 г.: 96,4%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

Для целей анализа Группа классифицировала все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализу процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Группа ОАО «АБВ-БА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Б Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

в тысячах рублей	2009	2008
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	12,263,333	4,264,900
Корпоративные облигации	11,129,016	3,143,089
Еврооблигации других государств	88,976,475	2,674,577
Облигации Российской Федерации	66,410,099	4,273,678
Муниципальные облигации	1,233,630	166,834
Облигации других государств	1,586,617	879,476
Еврооблигации Российской Федерации	871	-
Итого долговых торговых ценных бумаг	194,605,150	17,098,184
Корпоративные акции	11,188	6,188
Итого торговые ценные бумаги	194,616,338	17,104,372
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные еврооблигации	487,348	648,423
Облигации Российской Федерации	-	3,886,662
Корпоративные облигации	-	3,673,838
Еврооблигации Российской Федерации	-	1,071,333
Муниципальные облигации	-	28,568
Итого торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	487,348	11,222,864
Итого торговые ценные бумаги	195,103,686	28,327,236

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, рублях и евро, выпущенными, в основном, крупными российскими компаниями и компаниями стран СНГ и свободно обращающимися на международном рынке. За 31 декабря 2009 года данные облигации имеют срок погашения с марта 2010 года по июль 2025 года (2008 г.: с февраля 2009 года по июль 2025 года), купонный доход 4,2%-13,0% (2008 г.: 1,6%-13,3%) и доходность к погашению 4,9%-20,7% (2008 г.: 3,8%-68,6%) 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. За 31 декабря 2009 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2010 года по ноябрь 2019 года (2008 г.: с января 2009 года по март 2017 года), купонный доход от 7,1% до 7,5% (2008 г.: 6,7% до 16,3%) и доходность к погашению от 1,2% до 19,8% (2008 г.: от 3,3% до 84,4%) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации других государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными, в основном, странами Европы и СНГ и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2009 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2010 года по октябрь 2015 года (2008 г.: с января 2009 года по июль 2014 года), купонный доход от 2,5% до 7,5% годовых (2008 г.: 2,8% до 3,4% годовых) и доходность к погашению от 3,2% до 12,1% годовых (2008 г.: от 1,8% до 31,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены, в основном, акциями российских компаний.

Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками (Примечание 17). Финансовые институты, являющиеся контрагентами, имеют право перепродавать или закладывать данные ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	Корпоративные переблизания	Корпоратив- ные облигации	Корпоративные другие инструменты	Облигации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Муниципальные другие инструменты Российской Федерации	Корпоратив- ные облигации	Итого
Долговые инструменты								
Бумаги и кредитные инструменты								
- с датой погашения 30								
вексельная облигация (СВБ)	222 894	1 968 139	36 170 819	10 436 859	4 220 141	-	471	24 386 117
- с датой погашения 31 декабря 30								
вексельная облигация (СВБ)	4 984 811	4 081 218	-	-	-	-	-	9 066 029
- с датой погашения 30								
вексельная облигация (СВБ)	-	1 637	-	-	-	1 390 647	-	1 392 284
- с датой погашения, включенной в программу привлечения инвестиций	7 262 477	2 281 640	428 216	-	30 462	-	-	10 002 805
- прочие	-	15 345	181 201	-	-	-	-	196 546
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумажных инструментов без прекращения признания	12 349 972	11 338 959	36 979 475	10 436 859	4 250 603	1 390 647	471	59 412 964

Наши проводятся анализ активов торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, признанных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные переблизания	Облигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Муници- пальные облигации Российской Федерации	Корпоративные инструменты или инструменты Российской Федерации	Корпоративные инструменты или инструменты Российской Федерации	Облигации других инструментов	Итого
Долговые инструменты								
Бумаги и кредитные инструменты								
- с датой погашения 30								
вексельная облигация (СВБ)	779 715	10 186 318	1 412 084	-	1 471 353	-	-	13 433 470
- с датой погашения 31 декабря 30								
вексельная облигация (СВБ)	61 485	-	2 171 967	94 722	-	-	-	2 428 174
- с датой погашения 30								
вексельная облигация (СВБ)	61 347	-	228 151	-	-	-	-	329 503
- с датой погашения, включенной в программу привлечения инвестиций	447 186	-	1 722 122	30 948	-	-	-	2 200 256
- прочие	2 504 664	20	1 383 285	129	-	2 474 577	879 476	39 442 145
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумажных инструментов без прекращения признания	4 908 317	10 186 338	3 119 763	187 422	1 471 353	2 474 577	879 476	29 831 256

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

За 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года данная балансовая позиция Группы по торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, признанным без прекращения признания была частично компенсирована противозависимой позицией по производным финансовым инструментам для данных ценных бумаг. Это

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

наиболее уязвимый кредитный риск, связанный с соответствующими ценными бумагами, информация по этим ценным бумагам, по включению индивидуальных элементов, представлена отдельно в таблице ниже: См. Примечание 32.

Торговые ценные бумаги и бумаж, приобретенные без предоставления залога и признанные по справедливой стоимости, что также отражает элемент, обусловленный кредитным риском. На 31 декабря 2009г. и 31 декабря 2008 г. не имеется признанных сумм по торговым ценным бумагам.

Для оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в торговые ценные бумаги, в том числе приобретенные без предоставления залога, в качестве финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг, в том числе приобретенных без предоставления залога, представлен в Примечании 32.

99 Средства в других банках

(в тысячах рублей)	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	59,026,247	46,879,629
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	95,020	2,582,883
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(146,301)
Итого средств в других банках	59,121,267	49,316,211

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	146,301	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(146,301)	146,301
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	146,301

По состоянию на 31 декабря 2009 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 95 880 тысяч рублей (2008: 3 227 695 тысяч рублей), по всем из них Группа имела право продажи или переизлома.

На 31 декабря 2009 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 41 648 810 тысяч рублей (2008 г.: 39 004 835 тысяч рублей) или 70,4% (2008 г.: 79,2%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	Итого
Группы обесценения			
- с депозитов свыше 200 миллионов долларов США	1,600,395	-	1,600,395
- с депозитов от 100 до 200 миллионов долларов США	26,406,459	-	26,406,459
- с депозитов не более 100 миллионов долларов США	34,793,149	95,020	34,888,169
- прочие	276,244	-	276,244
Итого средств в других банках	59,026,247	95,020	59,121,267

Группа САО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на состоянию на 31 декабря 2009 года:

в тысячах рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Депозиты «обратное РЕПО» с другими банками	Итого
Депозиты необеспеченные			
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	987,093	-	987,093
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	33,617,193	-	33,617,193
- с лимитом до 100 миллионов долларов США	12,159,381	2,582,885	14,741,266
Депозиты с залоговыми обеспечениями	473,699	-	473,699
Резерв под обеспечения	(146,307)	-	(146,307)
Итого кредиты в других банках	46,693,328	2,582,885	49,276,213

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

За 31 декабря 2009 года срочные депозиты в других банках включают депозиты, размещенные в рамках Программы обеспеченных денежных обязательств с диверсифицированными правами погашения в сумме 2 608 262 тысяч рублей (2008: 2 473 742 тысяч рублей). См. Примечание 19.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, относимых к категории «Средства в других банках», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 36.

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 представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11 Кредиты и авансы клиентам

в тысячах рублей	2009	2008
Корпоративные кредиты	389,718,018	471,835,436
Кредиты денежным компаниям	45,333,363	46,576,742
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	25,285,480	35,840,481
Кредиты физическим лицам - автокредитование	13,654,307	20,711,603
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	12,342,752	14,835,808
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	11,682,365	8,326,109
Кредиты малым и средним предприятиям	7,368,781	3,440,637
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	1,568,635	358,823
За вычетом резерва под обеспечение кредитов и авансов клиентам	(72,076,182)	(48,594,673)
Итого кредиты и авансы клиентам	434,274,389	556,526,988

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитного портфеля в течение 2009 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты на сумму в кредитов кредитов-оплата	Долговые инструменты в оборотной кредитов ("Альфа-БАНК")	Кредиты на сумму в кредитов-оплата	Кредиты финансовым лицам				Итого
					Кредиты на сумму в кредитов-оплата	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на сумму в кредитов-оплата	
в тысячах рублей									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	37,794,631	798,261	-	4,396,869	1,226,380	883,794	562,788	48,127	48,594,673
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	34,241,987	1,771,681	1,780	(2,351,049)	2,817,830	869,341	883,635	499,788	34,344,416
Кредиты в аналогах, списанные в течение года как безнадежные	(3,618,128)	-	-	-	(2,637,886)	(581,686)	(671,825)	(587,586)	(7,616,985)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	68,417,490	2,469,798	1,780	2,284,520	796,686	221,449	393,598	472,891	71,876,142

Также представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты на сумму в кредитов кредитов-оплата	Кредиты на сумму в кредитов-оплата	Кредиты финансовым лицам			Итого	
				Кредиты на сумму в кредитов-оплата	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты		
в тысячах рублей								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	30,592,509	31,680	678,464	2,851,475	353	1,486,156	797,117	35,637,694
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	12,364,243	726,581	3,918,465	3,499,685	134,087	(382,192)	295,422	17,685,591
Кредиты в аналогах, списанные в течение года как безнадежные	(3,382,120)	-	-	(1,380,240)	(30,656)	(541,184)	(534,412)	(7,648,612)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	37,794,631	798,261	4,396,869	1,226,380	883,794	562,788	588,127	48,594,673

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

в тысячах рублей	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Внеоборотные и нематериальные активы	107,599,106	21.2%	87,535,048	14.6%
Внеоборотные запасы	62,370,437	12.3%	79,696,899	13.2%
Средства	62,290,739	12.3%	62,457,121	10.4%
Товары и материалы	47,239,081	9.0%	49,344,637	8.0%
Запасы	12,679,412	2.5%	26,762,389	4.3%
Машины и оборудование	24,255,569	4.8%	33,967,442	5.5%
Исключительный транспорт	22,085,890	4.4%	24,836,236	4.1%
Другая промышленность	10,552,273	2.1%	13,369,442	2.2%
Частная металлургия	17,743,679	3.5%	23,634,657	3.9%
Водный сектор	16,824,646	3.3%	26,494,139	4.4%
Нефтяная промышленность	11,236,714	2.2%	12,794,506	2.1%
Газовая промышленность	12,444,322	2.4%	6,955,192	1.1%
Угледобыча и переработка	10,806,542	2.1%	6,899,375	1.1%
Частная металлургия	10,333,339	2.1%	34,943,382	5.7%
Добыча и обработка алмазов	8,322,604	1.6%	8,833,206	1.5%
Средства массовой информации и телекоммуникации	8,106,357	1.6%	18,012,548	3.0%
Авиационный транспорт	6,983,138	1.4%	8,683,756	1.4%
Сельское хозяйство	6,087,887	1.2%	7,276,887	1.2%
Страхование	6,431,914	1.3%	4,834,101	0.8%
Нефтяная промышленность	2,432,256	0.5%	23,916,936	4.0%
Газовая промышленность	1,649,420	0.3%	1,416,434	0.2%
Газовая промышленность	1,008,414	0.2%	1,323,318	0.2%
Государственные и муниципальные органы власти	1,000,334	0.2%	-	0.0%
Водный транспорт	934,713	0.2%	1,283,595	0.2%
Прочие	5,864,693	1.2%	12,907,334	2.1%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	506,353,501	100.0%	601,921,461	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2009 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 131 713 585 тысяч рублей (2008: 118 748 259 тысяч рублей) или 26.0% (2008: 19.7%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 декабря 2009 года кредиты и авансы клиентам в сумме 8 120 830 тысяч рублей выступали в качестве обеспечения по финансированию, полученному от ЦБ РФ (2008: 24 597 297 тысяч рублей) (См. Примечание 17), и в сумме 15 827 836 тысяч рублей в качестве обеспечения по финансированию, полученному от Государственной системы страхования вкладов (2008: 11 632 561 тысяча рублей) (См. Примечание 20).

Группа ОАО «АЛФА-БАНК»

Применения в консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Нижее приведены данные кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Всего кредиты	Кредиты показавшие проблемы кредитного качества	Детские кредиты и кредиты срочные (субсидии РБСБП)	Кредиты показавшие проблемы кредитного качества	Кредиты финансового риска				Всего
					Кредиты показавшие проблемы кредитного качества и проблемы финансового риска	Всего финансовых рисков	Несрочные финансовые риски	Детские финансовые риски	
Кредиты по кредитному качеству									
кредиты по кредитному качеству	-	100,000	-	-	11,790,902	11,790,902	11,790,902	12,044,000	96,048,307
кредиты рейтинг 1	99,408,799	1,690,902	1,394,149	770,149	91,692	90,179	-	-	101,149,497
кредиты рейтинг 2	99,900,000	670,000	179,000	1,100,000	-	-	-	-	99,120,000
кредиты рейтинг 3	99,977,271	1,694,704	-	1,011,109	-	-	-	-	99,197,109
Кредиты, просроченные в 2009 год	10,000,000	-	-	11,111,111	-	-	-	-	99,140,000
Всего кредиты по кредитному качеству	299,475,907	4,344,149	1,593,249	21,881,111	11,881,111	11,790,902	11,790,902	12,044,000	499,297,000
Кредиты по финансовому риску									
кредиты по финансовому риску	100,000	1,111	-	-	100,000	100,000	100,000	100,000	1,000,000
Всего кредиты по финансовому риску	100,000	1,111	-	-	100,000	100,000	100,000	100,000	1,000,000
Кредиты по кредитному качеству и финансовому риску									
кредиты рейтинг 1-3	10,000,000	1,690,902	-	1,081,111	-	-	-	-	99,048,307
кредиты по финансовому риску	100,000	1,111	-	-	-	-	-	-	1,000,000
кредиты по кредитному качеству и финансовому риску	10,100,000	1,692,013	-	1,081,111	-	-	-	-	1,001,307
кредиты рейтинг 1-3	9,900,000	1,690,902	-	1,081,111	-	-	-	-	99,048,307
кредиты по финансовому риску	100,000	1,111	-	-	-	-	-	-	1,000,000
кредиты по кредитному качеству и финансовому риску	10,000,000	1,692,013	-	1,081,111	-	-	-	-	1,001,307
кредиты рейтинг 1-3	9,900,000	1,690,902	-	1,081,111	-	-	-	-	99,048,307
кредиты по финансовому риску	100,000	1,111	-	-	-	-	-	-	1,000,000
кредиты по кредитному качеству и финансовому риску	10,000,000	1,692,013	-	1,081,111	-	-	-	-	1,001,307
Всего кредиты по кредитному качеству и финансовому риску	10,100,000	1,692,013	-	1,081,111	1,081,111	100,000	100,000	100,000	1,002,307
Всего кредиты и дебиторской задолженности до вычета резервов	309,575,907	7,038,260	1,594,249	22,962,222	12,882,222	11,890,902	11,890,902	12,144,000	500,399,307
Резерв на обесценение	(65,417,495)	(2,480,044)	(1,791)	(2,394,000)	(794,000)	(111,000)	(101,000)	(121,000)	(72,075,000)
Всего кредиты и дебиторской задолженности	244,158,412	4,558,216	1,592,458	20,568,222	12,088,222	11,779,902	11,789,902	12,023,000	428,324,307

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

кредиты корпоративным клиентам на отчетную дату. Политика Группы заключается в отнесении каждого кредита к категории «нормальный» или «не обеспеченный», пока не будет выявлено конкретное событие, свидетельствующее об ухудшении кредита. Рискеры для обеспечения могут принимать решение о любой конкретной сумме индивидуального обеспечения кредита в результате этой оценки и методами обеспечения портфеля.

Технически и необеспеченные, но перестрахованные кредиты корпоративным клиентам представляют собой финансовую стоимость кредитов клиентам, условия которых были перестрахованы, в которых в противном случае были бы предусмотрены для обеспечения.

Технически и необеспеченные кредиты фактически имеют кредитную стоимость, которая не имеет противной индивидуальной обеспечения и была выдана на основе стандартной процедур (См. Примечание 12). Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, является способность заемщика обслуживать свой долг, кредиты, просроченный статус по кредитам и возможность реализации соответствующего заложенного обеспечения, при наличии таковых.

Сумма кредитов, отраженная как просроченная, представляет собой весь остаток по таким кредитам, при этом для некоторых кредитов это могут быть только индивидуально просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	Кредиты финанс корпоратив	Кредиты наличные и кредиты предпринимателям	Долговые инструменты обязательств корпоратив ("Облигации ФКБМ")	Кредиты законченные контрактами	Кредиты физическим лицам				Итого
					Кредиты карты в персональных кредитах и кредитов на развитие предприятия	Ипотечные кредиты	Общественные кредиты	Долговые инструменты	
Суммы в рублях									
Кредиты, обеспеченные									
- суммы в тысячах рублей	-	-	-	-	32,880,244	44,244,761	7,279,983	19,397,246	103,802,134
- по рублевым Т	182,308,136	1,187,954	-	1,076,112	714,776	81,826	-	-	184,368,804
- по рублевым Ц	139,028,110	1,288,888	288,888	41,741,158	79,823	-	-	-	182,384,867
- по рублевым И	68,875,622	264,666	81,756	421,824	384,233	-	-	-	69,548,061
Всего обеспеченные кредиты	430,211,868	2,741,508	388,825	46,344,084	16,476,286	14,072,297	7,279,983	19,397,246	591,176,869
Кредиты, не обеспеченные									
- с задатком платежа менее 30	25,377,772	2,737	-	-	1,652,988	363,931	411,296	589,626	27,728,454
Всего просроченные, не обеспеченные	25,377,772	2,737	-	-	1,652,988	363,931	411,296	589,626	27,728,454
Детализация просроченных кредитов									
- по рублевым Т-Ц	7,258,889	82,719	-	44	113,917	1,348	-	-	7,455,864
- с задатком платежа менее 30 дней	8,796,369	258,660	-	28,817	-	-	-	-	9,173,446
- с задатком платежа от 30 до 90 дней	7,285,216	127,692	-	-	693,708	157,019	319,719	318,784	8,394,429
- с задатком платежа от 90 до 180 дней	839,282	186	-	-	497,583	34,423	299,026	306,217	1,676,717
- с задатком платежа от 180 до 360 дней	138,988	26,833	-	-	27,589	-	-	-	193,387
- с задатком платежа свыше 360 дней	1,373,347	96,208	-	-	369	-	-	-	1,470,024
Всего просроченные кредиты	25,691,961	686,657	-	34,688	1,379,095	397,690	618,736	624,921	29,822,747
Всего кредиты в дебиторской задолженности до вычета резерва	471,895,496	3,428,637	388,825	46,378,742	18,848,481	14,812,888	8,319,189	20,021,667	601,921,661
Резерв под обесценение	(27,794,632)	(798,263)	-	(4,996,869)	(1,236,288)	(881,784)	(582,786)	(888,817)	(48,960,459)
Всего кредиты в дебиторской задолженности	444,100,864	2,630,374	388,825	41,381,873	17,612,193	13,931,104	7,736,403	19,132,850	552,961,202

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой были представлены анализы по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

По состоянию на 31 декабря 2009 года предоставлены, но не обеспечены поручительством кредиты, и кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные, обеспечены кредитом залогом справедливой стоимостью 22 821 486 тысяч рублей (2008: 15 777 929 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2009 года обеспеченными объектами недвижимости составили 26 167 167 тысяч рублей (2008: 11 162 419 тысяч рублей).

Всего кредиты, предоставленные и предоставленные в индивидуальном порядке как обеспеченные, по состоянию на 31 декабря 2009 обеспечены объектами залогом недвижимости справедливой стоимостью 1 209 768 тысяч рублей (2008: 478 611 тысячи рублей).

Автомобильные кредиты, предоставленные и предоставленные в индивидуальном порядке как обеспеченные, по состоянию на 31 декабря 2009 обеспечены автомобильным транспортом справедливой стоимостью 724 640 тысяч рублей (2008: 726 491 тысячи рублей).

Справедливая стоимость залога была определена кредитным департаментом Группы с помощью внутренней экспертизы Группы на основании внутренней экспертной оценки, оценен исходящей из рыночной или из оценочной инвентаризационной стоимости заложенного имущества.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает залоги и/или гарантии (поручительства) на кредиты, выданные юридическим лицам. Принятый залог включает недвижимость, имущество, оборудование, материальные запасы, контрастные права и некоторые другие активы. Гарантии (поручительства) могут предоставляться контрагентом-залогодержателем, поручителем-кредитополучателем, банками и другими финансово-кредитными учреждениями. За 31 декабря 2009 года корпоративные кредиты в сумме 234 362 430 тысяч рублей (2008: 346 997 112 тысячи рублей) не были обеспечены (или только обеспечены, в соответствии с условиями которых не различается классификация кредитов как «обеспеченных» на основе критериев Группы). За 31 декабря 2009 и 2008 года большинство кредитов малым и средним предпринимателям были обеспечены залогом или кредитами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты финансовым компаниям в сумме 17 726 832 тысяч рублей (2008: 18 134 993 тысячи рублей) не были обеспечены.

Земельные участки и объекты недвижимости фактически обеспечены ипотекой банками, предоставлены в соответствии с тем же условием. По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты и авансы клиентам в сумме 1 568 633 тысяч рублей (2008: 116 825 тысяч рублей) были фактически обеспечены ипотекой банками, приобретенными по договору «обратного залога» со справедливой стоимостью 1 577 718 тысяч рублей (2008: 189 213 тысяч рублей). Показатели не были ни на предмет продажи или поручения.

Кредитные карты, личные кредиты с расчётной платой и потребительские кредиты финансовым лицам не обеспечены. Автомобильные кредиты и жилищные кредиты финансовым лицам соответственно обеспечиваются автомобильным и приобретаемой недвижимостью.

Группа оценивает стоимость залога на основании внутренней экспертной оценки, оценочной стоимости Группы, оценен исходящей из рыночной или из оценочной инвентаризационной стоимости заложенного имущества. Гарантии основываются на том же основании, что и сам залог.

Ниже представлена основная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам:

Группа САО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	2009		2008	
	Средств банка	Валютный	Средств банка	Валютный
в тысячах рублей	эквивалент	эквивалент	эквивалент	эквивалент
Интернетные кредиты	397,964,875	324,290,323	438,000,828	434,000,828
Кредиты наличными в кредитных организациях	5,018,677	4,807,833	2,667,376	2,667,376
Депозиты клиентов в Сбербанк России ("Сбербанк России")	1,566,894	1,566,894	338,823	338,823
Кредиты денежным клиентам	42,322,845	42,044,845	41,971,873	41,971,873
Кредиты финансовым организациям – кредитные карты и прочие кредиты с обеспечением в кредитов	24,377,441	24,486,404	34,628,181	34,628,181
Кредиты финансовым организациям – кредитные кредиты	12,165,389	12,121,277	14,720,109	14,720,109
Кредиты финансовым организациям – кредитные кредиты	11,289,497	11,289,497	5,777,329	5,777,329
Кредиты финансовым организациям – кредитные кредиты	12,291,972	12,260,236	26,151,476	26,151,476
Итого кредиты и денежные средства	417,228,286	414,279,819	506,226,788	506,226,788

См. Примечание 26 к отчетности Группы о консолидированных активах, использованных для расчета стрессовой стоимости. Для целей оценки Группой классифицированы все суммы в составе кредитов и денежных средств как кредиты и денежные средства. Анализ кредитов и денежных средств по структуре валют и срокам размещения, а также анализ кредитных ставок кредитованы в Примечании 12. Информация по операциям по кредитованию стрессовая представлена в Примечании 17.

12. Инвестиции

в тысячах рублей	2009	2008
Корпоративные облигации	9,936,946	-
Облигации Российской Федерации	8,038,236	-
Корпоративные облигации	303,158	-
Итого долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,281,396	-
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,126,559	14,889,623
Долговые инвестиции, имеющиеся на справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,154,787	1,398,994
Итого инвестиций	26,437,732	15,918,587

Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США или евро, выпущенными, в основном, крупными компаниями в России и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2009 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2010 года по ноябрь 2014 года (2008 г.: нет), купонный доход от 1,5% до 10,5% годовых (2008 г.: нет) и доходность к погашению от 4,5% до 21,9% годовых (2008 г.: нет) в зависимости от выпуска.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях свободно обращающиеся на российском рынке. На 31 декабря 2009 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2011 года по август 2014 года (2008 г.: нет), купонный доход от 5,8% до 12,0% годовых (2008 г.: нет) и доходность к погашению от 7,4% до 8,4% годовых (2008 г.: нет) в зависимости от выпуска.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Ниже представлены данные данных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости (по состоянию на 31 декабря 2009 года):

	Корпоративные предприятия	Облигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
<i>в тысячах рублей</i>				
<i>Внебиржевые и биржевые (негосударственные)</i>				
- из которых более 10% стоимости - доллар США	1 029 143	9 131 236	-	12 260 379
- из которых от 1% до 10% стоимости - доллар США	1 311 398	-	101 804	1 413 202
- из которых не более 1% стоимости - доллар США	9 288 721	-	76 004	9 364 725
- прочие	212 101	-	87 114	299 215
Итого внебиржевые и биржевые данные инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	9 539 363	9 131 236	284 918	18 955 517
<i>Биржевые облигации (негосударственные)</i>				
- ипотечные	-	-	17,196	17,196
Итого облигационные данные инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17,196	17,196
Итого данные инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	9 539 363	9 131 236	302,114	19 281,390

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые инструменты, приобретенные Группой в конце ноября 2008 года и которые по состоянию на отчетную дату не имеют признаков обесценения.

В качестве инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Руководство Группы рассматривает финансовые вложения в акции Российской торговой системы и ведущих мировых платежных систем.

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

<i>в тысячах рублей</i>	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретение	53,151,242	-
Реализация и выкуп ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(33,198,443)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	674,633	-
Процентные доходы начисленные	286,379	-
Процентные доходы полученные	(1,149,875)	-
Влияние изменения обменных курсов	(482,706)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	19,281,390	-

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей	2009	2008
Переводная ответственность, поручительством от организации с момента переноса прибыли или убытка	-	-
Доходы из расчетов расчетов от выплаты ответственности, возникающих в процессе деятельности	609,622	91,896
Доходы из расчетов расчетов от выплаты ответственности, поручительством от переноса прибыли или убытка	117,396	-
	727,018	91,896
Доходы из расчетов расчетов от выплаты ответственности	727,018	91,896

Анализ дебиторской ответственности, возникающей в процессе деятельности по структуре валют и другим показателям представлен в Примечании 12.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

13 Прочие финансовые активы

в тысячах рублей	Прим.	2009	2008
Применение финансовых инструментов	13	1,696,716	8,189,679
Дебиторская ответственность	-	1,891,476	1,949,341
Дебиторская ответственность по операциям с поручительством от переноса	-	1,025,779	276,836
Дебиторская ответственность по операциям с компаниями-банками	-	111,434	99,899
Коммерческие операции	-	3,499	3,514
Прочие	-	210,532	1,219,219
Из расчетов расчетов от выплаты ответственности		1,891,476	1,949,341
Итого прочие финансовые активы		4,398,997	11,694,997

На 31 декабря 2009 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты до востребования в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциями с ценными бумагами. См. Примечания 17 и 18.

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

в тысячах рублей	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	197,823	144,733
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	473,012	26,873
Объединение компаний	-	32,001
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(176,318)	(3,784)
Резерв под обесценение на 31 декабря	494,517	197,823

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Применяемая в консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей	2009	2008
Государь и муниципальность с кредитной историей	3 361 865	10 001 118
Государь и муниципальность без кредитной историей	432 025	896 109
Прочие кредиты и облигационные	446 117	231 763
В тысячах рублей (без облигационных)	(484 117)	(197 823)
Итого прочие финансовые активы	4 355 892	11 866 897

Клиенты с кредитной историей - это клиенты, с кредитной историей которых компания Группы по периоду более одного года.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, включенных в статью «прочие финансовые активы», была приблизительно равна их балансовой стоимости. См. Примечание 36.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе прочих финансовых активов, за исключением производных финансовых инструментов, как кредиты и дебиторскую задолженность. В отношении информации по производным финансовым инструментам см. Примечание 35. Активы прочие активы по структуре валют и сроков погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям по связанным сторонам представлена в Примечании 37.

14 Прочие активы

в тысячах рублей	2009	2008
Платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	476 707	561 321
Итого прочие активы	476 707	561 321

18 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Улучшения, приобретенные в течение года	Оборудование и транспортные средства	Незавершенное строительство	Несоздаваемые объекты	Нематериальные активы	Итого
<i>в тысячах рублей</i>							
Оценочная стоимость на 31 декабря 2008 года	3,442,756	1,075,568	2,996,768	1,349,356	98,736,686	1234,309	11,075,133
Оценочная стоимость на начало года	3,061,417	1,125,284	3,097,712	1,393,316	95,697,389	1,807,301	10,886,419
Переоценка	(1,224,189)	-	-	-	(1,824,099)	-	(1,054,799)
Поступления в течение года	667,539	499,745	1,179,165	162,991	2,436,388	432,477	2,868,365
Выбытия	(341,956)	(166,294)	(1,213,793)	(129,644)	(2,448,446)	(143,396)	(3,793,029)
Курсовая разница	(12,128)	1,101	6,075	-	(14,568)	1,107	(11,413)
Оценки на конец года	3,287,679	1,421,697	3,440,741	1,232,823	14,356,297	4,896,805	11,481,833
Накопленная амортизация							
Оценки на начало года	478,681	168,676	1,688,946	-	4,268,383	572,982	4,841,285
Переоценка	(31,864)	-	-	-	(31,864)	-	(31,864)
Амортизационные отчисления	143,523	407,544	1,076,722	-	1,639,787	919,866	2,875,663
Выбытия	(103,669)	(12,453)	(1,063,809)	-	(1,183,831)	(123,572)	(3,389,583)
Курсовая разница	(434)	528	2,526	-	2,638	833	2,983
Оценки на конец года	486,245	514,295	1,694,285	-	4,674,923	1,381,629	6,075,554
Оценочная стоимость на 31 декабря 2009 года	4,773,481	907,742	1,746,456	1,232,823	9,681,374	2,712,806	12,374,278

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих достаточный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж.

Если бы здания были отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2009 года составила 3 590 221 тысячу рублей (2008: 3 986 313 тысячу рублей).

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Нематериальные активы включают программное обеспечение и отношения с клиентами.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	Баланс	Удвоенное кредитовое сальдо	Оценки в кредитовом обороте	Несом- ненно погаше- но	Плате- жи погаше- ны	Внесено вкладом (открыто)	Итого
(в тысячах рублей)							
Остаточная стоимость на 1 января 2007 года	1,111,368	823,468	2,496,760	121,619	6,765,797	464,786	9,179,338
Средства, полученные							
Остаток на начало года	1,871,798	914,382	4,024,882	111,815	7,547,541	599,042	9,489,458
Получено	683,719	-	-	-	683,719	-	683,719
Возвращено в кредит	1,471,676	211,360	2,238,615	1,760,402	7,264,381	6,668,767	68,274,828
Выбыло	(1,027,883)	(116,513)	(321,078)	(14,805)	(491,488)	(2,091,872)	(6,673,312)
Курсовая разница	28,493	4,343	38,338	-	81,193	1,344	64,308
Остаток на конец года	5,483,117	1,013,512	6,007,532	1,345,016	19,985,159	3,697,281	18,801,419
Несомненно погашено							
Остаток на начало года	86,212	91,689	1,127,962	-	2,081,084	314,516	3,196,459
Получено	54,803	-	-	-	54,803	-	54,803
Амортизационные отчисления	64,871	20,036	1,799,639	-	1,884,187	239,437	2,123,685
Выбыло	(8,179)	(4,672)	(276,034)	-	(284,898)	(201,614)	(481,992)
Курсовая разница	4,335	218	28,780	-	34,505	4,060	38,398
Остаток на конец года	478,481	108,675	3,488,346	-	4,268,583	371,982	4,841,385
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	5,462,756	1,019,568	2,996,760	1,345,016	18,738,286	3,234,319	13,973,129

16 Гудвилл

(в тысячах рублей)	2009	2008
Балансовая стоимость гудвила на 1 января	2,138,964	-
Объединение компаний	39	2,719,371
Обесценение	-	(587,607)
Корректировка распределения цены покупки	39	(196,553)
Балансовая стоимость гудвила на 31 декабря	1,905,469	2,138,964

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

17 Средства других банков

(в тысячах рублей)	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «новорожденным» другим банкам	9,461,737	3,663,633
Срочные депозиты Банка России	7,603,436	145,732,917
Срочные депозиты других банков	16,028,593	51,900,614
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	11,928,665
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	498,075	-
Итого средств других банков	33,590,240	183,225,829

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма активов крупнейшего должника по кредитам других банков составила 18 919 937 тысяч рублей (2008 г.: 184 164 902 – тысяч рублей), или 98,3% (2008 г.: 98,3%) от общей суммы средств других банков, из которых – 7 803 436 тысяч рублей (2008 г.: 127 609 582 – тысяч рублей) предоставлен собой средства ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки средств ЦБ РФ включают кредиты, в российских рублях, полученные по программе кредитования под обеспечение в сумме 7 693 436 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 13 130 523 тысяч рублей), обеспеченные кредиты и займы клиентам в сумме 8 470 830 – тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 24 577 360 тысяч рублей). (См. Примечание 11). По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа также имеет кредиты от ЦБ РФ, (i) полученные по программе кредитования с поручительской гарантией (См. Примечание 34) в сумме 32 642 997 тысяч рублей; (ii) по договорам кредитов и обратного выкупа в сумме 11 924 067 тысяч рублей по поручительской стоимости ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения равной 12 435 328 тысяч рублей, и (iii) в результате продажи облигаций финансирования на денежном рынке в сумме 71 896 425 тысяч рублей, включая финансирование, полученное за счет необеспеченных финансовых учреждений.

На 31 декабря 2009 года торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 487 340 тысяч рублей (Примечание 9) (2008: 11 222 866 тысяч рублей) были проданы третьим сторонам по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ и другими банками. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2008 года торговые ценные бумаги, приобретенные по договорам «обратного РЕПО» со справедливой стоимостью 1 212 462 тысяч рублей были перенесены в другую категорию и использованы в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с ЦБ РФ и другими банками.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 33 582 260 тысяч рублей (2008 г.: 213 223 831 тысячи рублей). См. Примечание 36.

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты других банков включают депозиты до востребования в сумме 2 403 177 тысяч рублей (2008 г.: 5 259 180 тысяч 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 анализу процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

18 Средства клиентов

в тысячах рублей	2009	2008
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	66,558,144	66,825,134
- Срочные вклады	122,497,798	127,099,007
Финансовые лица		
- Текущие счета/счета до востребования	87,504,505	97,808,626
- Срочные вклады	122,941,523	80,910,521
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	30,042	45,220
- Срочные вклады	29,043,946	8,334,288
Итого средств клиентов	428,575,958	378,234,796

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Группа ОАО «АЛФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Вкладыные средства	216,413,879	49,0%	178,711,147	47,6%
Вкладыно-переводческие и переводческие счета	43,476,867	10,7%	18,946,889	5,0%
Вкладыные и инвестиционные отношения	43,968,254	10,0%	58,339,754	15,6%
Привлеченные в управление средства	40,438,476	9,4%	33,467,086	8,9%
Тестированные и одобренные кредитования	29,082,542	6,8%	17,359,657	4,6%
Портфель в компаниях	18,895,802	4,4%	23,671,891	6,2%
Товары	17,182,396	3,9%	3,289,429	0,9%
СНП и субординированные	16,061,469	3,8%	68,705,918	18,2%
Товары	2,194,348	0,6%	3,753,514	1,0%
Денежные средства	2,231,968	0,5%	22,479,643	6,0%
Средства клиентов	213,448	0,1%	194,722	0,1%
Прочие	6,833,111	1,5%	7,943,129	2,1%
Итого средств клиентов	428,976,098	100,0%	378,234,796	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма средств кредитования клиентов составила 161 670 812 тысяч рублей (2008: 79 232 021 тысяч рублей), или 37,7% (2008: 21,1%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 833 948 тысяч рублей (2008: 1 689 232 тысячи рублей), включающих обязательства по безотзывным обязательствам по ипотечным кредитованиям. См. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства клиентов включают депозиты до востребования в сумме 3 087 619 тысяч рублей (2008 г.: 3 627 323 тысячи рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с привлечением инструментов и операций с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2009 и на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость средств клиентов была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная балансовая стоимость средств клиентов составила 428 379 958 тысяч рублей (2008: 378 234 796 тысяч рублей). См. Примечание 36.

Анализ средств клиентов по структуре вкладов и средств пополнения, а также анализ привлеченных средств представлены в Примечании 32. Информация по операциям по основным операциям представлена в Примечании 37.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей	2009	2008
Вексели и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	17,807,104	12,149,479
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR	16,010,267	23,533,466
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2012 году	11,348,512	14,224,069
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2013 году	10,084,472	9,964,816
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2009 году	-	11,713,254
Евро-коммерческие бумаги	-	6,443,981
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	55,250,355	78,031,061

В 2008 году Группа привлекла несколько займов от компании Alfa Diversified Payment Rights Finance Company S.A., которая в рамках программы Diversified Payment Rights Secured Debt Issuance выпустила долговые обязательства, обеспеченные правами Группы на средства, перечисляемые через корреспондентские счета Группы (Программа DPR). Облигации, выпущенные по Программе DPR, подлежат погашению квартальными платежами.

Группа ОАО «АЛФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, выпущенных по Программе DPR:

	Валюта выпуска	Номинал в валюте выпуска	Сумма полученных средств за вычетом затрат на сделки в рублях по курсу на 31.12.2009	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход в год, выплачиваемый ежеквартально
<i>(в тысячах евро/долларов)</i>						
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR, серия А	Доллар США	200,000	6,062,385	04 апреля 2007 г.	01 марта 2012 г.	300BSP + 1.0%
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR, серия В	ЕВРО	100,000	6,215,881	04 апреля 2007 г.	01 марта 2012 г.	120TMSBP + 1.0%
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR, серия А	Доллар США	200,000	7,813,340	7 декабря 2006 г.	10 декабря 2011 г.	300BSP + 1.0%
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR, серия В	ЕВРО	200,000	9,972,895	7 декабря 2006 г.	10 декабря 2011 г.	120TMSBP + 1.0%
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPR	Доллар США	200,000	10,437,578	04 апреля 2006 г.	01 марта 2011 г.	300BSP + 1.0%

Группа также должна депонировать средства в сумме погашения следующих квартальных платежей по данным бумагам в рамках Программы DPR в определенных банках (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2009 года номинальная стоимость облигаций, выпущенных по Программе DPR и выкупленных Группой на рынке, составила 0 тысяч евро (2008 г.: 4 000 тысяч евро или 165 764 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2008 года).

22 июня 2004 года Группа начала осуществлять Программу «Среднесрочные евроноты» («Программа MTN»). Совокупная основная сумма евроноты, выпущенных в рамках данной Программы, не должна была превышать 1 000 000 тысяч долларов США; в ноябре 2006 года этот лимит был увеличен до 2 000 000 тысяч долларов США. Облигации, выпущенные по Программе MTN, подлежат погашению на соответствующие даты погашения.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, выпущенных по Программе MTN:

	Валюта выпуска	Номинал в валюте выпуска	Сумма полученных средств за вычетом затрат на сделки в рублях по курсу на 31.12.2009	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход в год, выплачиваемый раз в шесть месяцев
<i>(в тысячах евро/долларов)</i>						
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2012 году	Доллар США	500,000	15,859,132	25 июня 2007 г.	25 июня 2012 г.	8.20%
Среднесрочные евроноты со сроком погашения в 2013 году	Доллар США	400,000	12,840,995	24 июня 2008 г.	24 июня 2013 г.	9.25%

Держатели среднесрочных евроноты, выпущенных 24 июня 2008 года, имеют право требовать погашения этих облигаций по номинальной стоимости 24 июня 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года номинальная стоимость облигаций, выпущенных по Программе MTN и

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

выпущенных Группой на рынок, составил 190 438 тысяч долларов США или 7 786 330 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2009 года (2008 г.: 82 799 тысяч долларов США или 3 412 968 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2008 года).

Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом и премией или с нулевыми купонами в российских рублях, долларах США, евро и американском доллере. Средняя эффективная ставка процента по ним составляет от 9,0% до 16,8% в зависимости от выкупа и даты погашения ценных бумаг (2008 г.: от 9,2% до 12,2% годовых).

Ниже представлена стрессовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года, рассчитанная на основе даты погашения, если данная бумага имеет купонную, а в противном случае наценку (Примечание 36), если данная бумага не имеет купонной.

в тысячах рублей	2009		2008	
	Итого переплаченные стоимости	Капитальная стоимость	Итого переплаченные стоимости	Капитальная стоимость
Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	18,889,172	77,807,568	12,888,712	11,149,479
Долговые обязательства, выпущенные по программе ИФБ	11,972,889	18,889,267	21,538,961	21,331,888
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2012 год	11,981,878	11,348,113	8,236,447	18,231,069
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2013 год	10,286,779	10,084,472	7,107,692	9,984,816
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2009 год	-	-	11,425,399	11,771,258
Среднесрочные ссуды	-	-	8,236,447	8,443,982
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	52,776,428	118,296,158	69,899,841	79,891,863

См. Примечание 36 к отчетности stating дисконтирование, использованное для оценки их стрессовой стоимости.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 52.

20 Свиданованные и прочие кредиты

в тысячах рублей	2009	2008
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 9 декабря 2013 года	6,807,068	7,830,473
Свиданованный кредит со сроком погашения 18 января 2010 года	2,124,681	2,074,794
Свиданованный кредит со сроком погашения 23 января 2009 года	-	13,794,363
Свиданованный кредит со сроком погашения 13 июля 2009 года	-	7,331,354
Свиданованный кредит со сроком погашения 7 июля 2009 года	-	997,533
Свиданованный кредит со сроком погашения 23 мая 2009 года	-	81,761
Итого свиданованных и прочих кредитов	8,931,749	31,269,880

9 декабря 2008 года в связи с приобретением ОАО «Банк Северная Казань» Группа получила кредит в сумме 7

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Бухгалтерский и консолидированный финансовый отчет за 31 декабря 2009 года

БАЗИС «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

ТРЕД-АГЕНТСТВО

80 000 тысяч рублей из Государственной системы страхования возмещения за фиксированной ставкой 6,7% с ежемесячным начислением процентов. Кредит подлежит погашению частями, начиная с 1000 миллионов рублей 9 декабря 2010 года с 2009 года по 2012 год и полной выплате в сумме 1 000 миллионов рублей – 9 декабря 2013 года. Этот кредит обеспечен кредитным и жилищным залогом, в сумме 12 827 836 тысяч рублей (2008: 11 632 561 тысяча рублей) (См. Примечание 11). Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время.

По состоянию на 31 декабря 2009 года рыночная справедливая стоимость субординированных и других кредитов составила 8 811 738 тысяч рублей (2008: 31 264 454 тысячи рублей).

См. Примечание 36 в отношении ставок дисконтирования, используемых для расчета справедливой стоимости. Анализ субординированных и других кредитов по структуре валют и сроков погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 32.

29 Субординированные кредиты

в тысячах рублей	2009	2008
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	28,163,364	-
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	10,428,398	-
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году (с правом досрочного погашения в 2012 году)	8,263,634	8,300,020
Субординированный кредит со сроком погашения в 2015 году (с правом досрочного погашения в 2010 году)	6,053,917	3,930,920
Субординированный кредит со сроком погашения в 2024 году	-	10,926,438
Итого субординированных кредитов	52,911,213	23,157,378

Информация о субординированных кредитах от ВЭБ представлена в Примечании 5.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 300 000 тысяч долларов США от компании Alfa Bond Issuance Pte. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8,615% в год с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляющую совокупную ставку Каначейства США плюс 5,46% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имеет право досрочно погасить по номиналу этот субординированный кредит 22 февраля 2012 года. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9,0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат при сделке составляет 298 525 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации со сроком погашения в 2017 году номинальной стоимостью 34 165 тысяч долларов США или 1 033 293 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2009 года (2008: 34 310 тысяч долларов США или 714 238 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2008 года).

9 декабря 2005 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 225 000 тысяч долларов США от компании Alfa Bond Issuance Pte. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 8,625% в год с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 9 декабря 2010 года и плавающую процентную ставку, равную ставке Каначейства США плюс 6,3% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 9 декабря 2015 года. Группа имеет право погасить этот субординированный кредит 9 декабря 2010 года. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9,0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат при сделке составляет 223 610 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации со сроком погашения в 2015 году номинальной стоимостью 23 500 тысяч долларов США или 771 227 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2009 года (2008: 23 250 тысяч долларов США или 683 094 тысячи рублей по курсу на 31 декабря 2008 года).

Ниже представлена справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года, определенная на основе рыночной цены, если ценная бумага имеет котировки, и с помощью методов оценки (Примечание 36), если кредиты не имеют котировок.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Приложение к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей	2009		2008	
	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Субординированный кредит от НСВ от кредитов погашаемых в 2010 году	29,163,364	29,163,364	-	-
Субординированный кредит от НСВ от кредитов погашаемых в 2010 году	69,428,367	69,428,368	-	-
Субординированный кредит от кредитов погашаемых в 2017 году с 1-го декабря 2010 года погашаемых в 2012 году	7,809,319	8,263,614	4,200,329	8,300,020
Субординированный кредит от кредитов погашаемых в 2015 году с 1-го декабря 2010 года погашаемых в 2010 году	8,819,960	8,853,907	1,762,939	1,836,020
Субординированный кредит от кредитов погашаемых в 2014 году	-	-	10,921,960	10,926,418
Итого субординированных кредитов	53,338,836	53,911,313	18,965,412	18,157,378

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

22 Прочие финансовые обязательства

в тысячах рублей	Прим.	2009	2008
Производные финансовые инструменты	33	4,667,107	11,001,271
Расчеты по конверсионным операциям		1,356	6,625
Кредиторская задолженность		602,886	465,949
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		200,124	929
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		571,367	501,823
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	652,325	2,149,792
Прочие		1,417,991	939,425
Итого прочих финансовых обязательств		8,813,856	15,264,414

За 31 декабря 2009 года справедливая стоимость прочих финансовых обязательств была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составила 8 113 156 тысяч рублей (2008: 13 264 414 тысяч рублей). См. Примечание 36.

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

23 Прочие обязательства

в тысячах рублей	2009	2008
Наращенные расходы на выплаты вознаграждений персоналу	1,301,136	1,029,347
Налоги и взносы, не включенные в расходы на прибыль	176,139	171,892
Прочие расходы	176,436	-
Всего прочих обязательств	1,653,711	1,201,239

24 Уставный капитал

в тысячах рублей	2009			2008		
	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Общая сумма уставного капитала на 1 января	1,565,742	1,565,742	4,086,093	1,565,742	1,565,742	4,086,093
Взносы в уставный капитал	8,098,111	8,098,111	8,098,111	-	-	-
Высчитано: 7% за счет дополнительного дохода	(49,023,750)	(49,023,750)	(49,023,750)	-	-	-
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	89,887,423	89,887,423	62,677,054	1,565,742	1,565,742	4,086,093

По состоянию на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 89 887 423 тысячи рублей и включал 89 887 423 обыкновенных акций (2008: 1 565 742 тысячи рублей / 1 565 742 обыкновенных акций).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

28 апреля 2009 года Группа выпустила 395 208 новых обыкновенных акций по цене 31 846 рублей. Эмиссионный доход составил 12 190 586 тысяч рублей.

29 июня 2009 года Группа выпустила 49 023 750 штук новых обыкновенных акций за счет средств дополнительного капитала – эмиссионного дохода.

28 сентября 2009 года Группа выпустила 8 602 923 новых обыкновенных акций по цене 1 154 рубля. Эмиссионный доход составил 1 324 850 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2009 года дополнительный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысячу рублей (2008: 47 033 855 тысяч рублей).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Применение и консолидированный финансовый отчетности – 31 декабря 2009 года

23 Премиями, доходами и расходами

в тысячах рублей	2009	2008
Премиями, доходами		
Кредиты и займы корпоративным клиентам	52,807,378	11,873,381
Кредиты и займы физическим лицам	15,146,782	11,488,580
Сделки с другими банками	5,121,188	4,899,286
Прочие доходы банка	2,761,188	1,247,543
Доходы по операциям, включаемым в капитал для продажи	1,438,414	-
Итого премиями, доходами	76,235,128	31,555,114
Премиями, расходами		
Сделки с другими банками	12,893,505	6,781,250
Сделки, связанные с кредитованием лиц	12,796,653	14,267,114
Сделки с физическими лицами	7,426,838	8,723,609
Выдаваемые кредиты физическим лицам	9,122,496	10,447,068
Субординированные кредиты	2,704,817	1,167,412
Государственные облигации	2,341,678	2,833,627
Государственные кредиты	699,831	1,496,172
Прочие	68,338	16,749
Итого премиями, расходами	44,147,861	38,244,366
Расходы, непосредственно связанные со страховыми операциями	111,094	181,478
Чистый доход от кредитных операций	31,984,129	29,877,879

Расходы, непосредственно связанные со страховыми операциями, включают фидуциарные издержки, уплаченные в Государственную систему страхования вкладов.

Информация по операциям со страховыми сторонами представлена в Примечании 31.

**26 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах рублей)	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетам по кредитам	9,692,098	7,028,794
Комиссия по депозитам и валютным операциям	1,969,700	1,750,585
Агентские вознаграждения по операциям с ценными бумагами	593,433	514,829
Комиссия по валютным переводам	270,629	401,811
Комиссия по операциям с ценными бумагами	311,704	333,436
Комиссия за консультационные услуги	108,134	1,185,984
Комиссия по операциям с активами, классифицированными по транзит	81,386	71,328
Прочие	403,600	581,570
Итого комиссионные доходы	12,360,280	11,258,827
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетам по кредитам	1,072,648	1,399,634
Комиссия по депозитам и валютным операциям	148,216	147,446
Комиссия по операциям с ценными бумагами	32,173	9,834
Комиссия по операциям с активами, классифицированными по транзит	24,912	32,401
Комиссия за консультационные услуги	21,610	64,529
Прочие	88,669	97,821
Итого комиссионные расходы	1,388,228	1,651,644
Чистый комиссионный доход	9,972,052	9,607,183

Информация по операциям со сделками со сторонами представлена в Примечании 37.

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

(в тысячах рублей)	2009	2008
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,165,728)	(11,168,095)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	88,237	21,837,642
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,077,491)	10,669,547

Группа ОАО «АДЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)	2009	2008
Доход от выбытия обязательств, не участвовавших в обременении	1,076,566	-
Несостояние активов	769,649	76,647
Чистый доход по основным средствам	18,187	26,332
Доходы по аренде	33,908	17,324
Дивиденды	8,829	3,303
Прочие	496,633	229,639
Итого прочих операционных доходов	2,897,642	393,648

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

29 Операционные расходы

(в тысячах рублей)	2009	2008
Затраты на содержание персонала	11,444,734	10,490,844
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4,672,583	2,321,683
Расходы по аренде	2,504,653	2,039,897
Компьютерные и телекоммуникационные расходы	1,123,467	1,228,645
Расходы на ремонт и содержание	716,871	624,135
Консультационные и профессиональные услуги	598,156	483,724
Расходы на маркетинг	486,160	532,457
Административные расходы	337,682	522,033
Коллатеральность	334,800	179,696
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	317,368	580,783
Командировочные расходы	156,714	221,954
Штрафы по договорам	-	884,050
Прочие	264,533	1,683,507
Итого операционных расходов	22,559,785	21,190,408

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 756 900 тысяч рублей (2008: 845 176 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 37.

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	716,795	3,077,032
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(618,533)	(1,293,514)
Расходы по налогу на прибыль за год	102,260	1,783,518

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к базисной части прибыли Группы, составляет 20% (2008: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к базисной части прибыли от инвестиционных финансовых операций, составляет от 0% до 17% (2008: от 0% до 17%).

30 ноября 2008 года в Российской Федерации было одобрено новое законодательство о налогах и сборах, вступающее в силу с 1 января 2009 года. Предоставление новых возможностей применения ставок налогообложения позволяет эффективно применять сниженные ставки по 20% на сумму отложенного налогообложения за 31 декабря 2008 года.

в тысячах рублей	2009	2008
(Начислен) прибыль, по МСФО до налогообложения	(4,963,760)	5,271,873
Налоговые выплаты (уменьшения) / отчисления по процентным договорам по ставке 20% (2008 год: 24%)	(912,762)	(1,969,211)
Прирост по доходам или убыток, по уменьшению налогооблагаемой базы:		
- Расходы, по уменьшению налогооблагаемой базы (наблюдается доход)	211,190	280,561
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(40,049)	(29,325)
- Взаимные изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 года	-	(226,724)
- Взаимные изменения ставок в отношении части резерва под обесценение средств по кредитам на балансе (применение 0)	-	928,112
- Прочие изменения расчетов	501,667	(173,277)
- Изменения налоговых убытков	953,876	-
Расходы на налог на прибыль за период	662,260	1,783,528

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и других стран приводят к возникающим временным разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлена налоговая ответственность компании в том временном разниц, которые возникают по ставке 20% (2008: 24%) , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 17%, и дивидендного дохода, облагаемого налогом по ставке 0%.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей	2009	Начислено, отчислено на отчет о прибылях и убытках	Начислено, отчислено в отчет о капитале	2009
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающее налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(396,763)	-	(396,763)
Наращенные амортизации	2,824,187	104,969	-	2,929,156
Торговые ценные бумаги	121,839	(121,839)	-	-
Прочие	297,19	(944,688)	-	(112,949)
Общая сумма отложенного налогового актива	3,243,319	1,494,829	-	4,687,844
Отсроченное налогообложение, включаемое в расчет каждой отдельной компании	-	(1,451,806)	-	(1,451,806)
Отсроченный налоговый актив	3,243,319	(47,284)	-	3,196,035
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающее налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(366,118)	(756,444)	84,499	(1,038,063)
Торговые ценные бумаги	-	(7,656)	-	(7,656)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	319	(134,827)	(134,608)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(167,694)	(121,131)	-	(288,825)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(98,922)	98,922	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(632,734)	(785,996)	(50,428)	(1,469,152)
Отсроченное налогообложение, включаемое в расчет каждой отдельной компании	-	1,451,806	-	1,451,806
Отсроченное налоговое обязательство	(632,734)	665,834	(50,428)	(17,546)
Итого чистый отложенный налоговый актив	2,570,585	618,535	(50,428)	3,138,692

Группа ОАО «АБ-БА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

в тысячах рублей	2007	Начислено, отраженное на счете прибылей и убытков		Начислено, отраженное в составе капитала		2008
		убыток	прибыль	прибыль	убыток	
Платежи по действиям кредитных рисков, уменьшающим капиталобязательную базу						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1,243,862	(1,243,862)	-	-	-	-
Переоценки дебиторской задолженности	382,471	3,436,716	-	-	-	2,824,187
Изменение стоимости активов	-	101,899	-	-	-	101,899
Прочее	686,495	(209,302)	-	-	-	277,193
Общая сумма изменений валютного актива	1,097,828	1,085,491				2,203,279
Платежи по действиям кредитных рисков, увеличивающим капиталобязательную базу						
Создание резервов и резервирование активов	(959,416)	275,347	(83,271)	(96,119)	(96,119)	
Изменения	(179,822)	11,359	-	-	-	(167,464)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(94,822)	-	-	-	(94,822)
Общая сумма изменений валютного обязательства	(737,486)	189,823	(83,271)	(96,119)	(96,119)	(632,734)
Итого чистый валютный валютный актив	1,368,342	1,295,314	(83,271)			2,570,545

В контексте текущей структуры Группы валютные убытки и текущие валютные активы разных компаний Группы могут не быть чистыми против текущего валютного обязательства и валютнообязательной прибыли других компаний Группы. В связи с этим, убытки могут возникнуть даже при наличии консолидированного валютного убытка. Таким образом, отрицательный валютный актив одной компании Группы не может быть чистым против отрицательного валютного обязательства другой компании.

Ниже представлено взаимодействие отрицательного валютнообязательства по конвертации против совокупного дохода:

в тысячах рублей	2007			2008		
	Сумма де валютнообязательности	(Результат) убыток на валюту за период	Сумма де валютнообязательности	Сумма де валютнообязательности	(Результат) убыток на валюту за период	Сумма де валютнообязательности
Начислено, начислено в валюту для продажи:						
- доход от конвертации долларов по паритету обмена	674,621	(134,827)	339,796	(91)	-	(91)
Переоценки валют	(622,486)	84,486	(137,945)	799,919	(83,271)	626,648
Влияние перецента финансовой отчетности в валюту представления	(186)	-	(186)	1,634,765	-	1,634,765
Прочий совокупный доход	152,053	(50,428)	201,605	2,343,793	(83,271)	2,160,489

II. Сегментный анализ

Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегически бизнес-единицы, которые предоставляют различные продукты и услуги:

- **Корпоративные и инвестиционные банковские операции** – данный Бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, привлечение депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурирование корпоративного кредитования; торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке капитала клиентов и рынок ценных инструментов, операции с производными инструментами, среднесрочные вклады клиентов в области корпоративного финансирования и на депозитные ссуды и выданных компаниям. Сегмент корпоративных банковских операций и сегмент инвестиционных банковских услуг были объединены в начале 2009 года с целью создания новых услуг клиентам, сокращения операционных затрат и расширение комплексной персональной provision услуг;
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает операции банковских услуг клиентам-физическим лицам по привлечению вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, кредитование физических лиц, включая потребительские кредитование и персональные кредиты с отсрочкой в расчёты, аккредитование и ипотечные кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам;
- **Капитальный сегмент** – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области оптимизации финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Управление этими сегментами осуществляется отдельно, так как для каждого из этих сегментов необходима сформулировать индивидуальную стратегию, и каждый из этих сегментов использует свою операционную платформу. Группы оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Регулярные деятельности сегментов на регулярной основе адаптируются ответственным за принятие операционных решений Группы.

Финансовая информация о сегментах, которая адаптируется соответствующим за принятие операционных решений, включает информацию о кредитах в адрес клиентов American Trade Bank N.Y. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), но не содержит информации о результатах сегментов, а также других статей отчета о финансовом положении. Заключительная часть кредитов в адрес клиентов и средств клиентов, предоставляемых ОАО «Банк Северная Кавказ», парадокс ОАО «АЛЬФА-БАНК» и включены в финансовую информацию о сегментах. Однако информация об инвестициях активов, обязательств и всех результатов ОАО «Банк Северная Кавказ» не включены в информацию о сегментах. Регулярный анализ дочерних банков осуществляется руководством этих дочерних банков. Ответственный за принятие операционных решений получает финансовую отчетность American Trade Bank N.Y. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемого ответственным за принятие операционных решений. Таким образом, при кредитных решениях и том, какие составляющие частично сопоставимой финансовой информации должны быть основой для операционных сегментов, руководство применяет следующие принципы МСФО 8 «Определение сегментов». Руководство признает и выводит, что сегменты не должны включать детализированную информацию с дочерних банков, за исключением информации о кредитных портфелях этих дочерних банков исходя из того, что информация в 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, исключенных в наличии для продажи, которые отражены в составе прибыли 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 внутреннего процентных ставок, установленных Капитальным Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных ставок погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	Кредитовый и дебетовый балансовый сегменты	Расчеты банковских сегментов	Клиентский сегмент	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Доходы сегментов				
Доходы от валютных контрактов				
Прямые доходы	93,089,769	97,091,177	2,616,176	192,797,122
Комиссионные доходы	8,296,618	2,278,236	791,697	11,366,551
Прочие операционные доходы	1,674,920	580,782	86,814	2,342,516
Итого доходов от валютных контрактов	103,061,307	100,049,195	3,494,687	206,605,189
Прямые доходы от прочих сегментов	53,250,407	11,394,858	63,679,161	128,324,426
Итого доходов сегментов	156,311,714	111,444,053	4,130,848	271,886,615
Прямые расходы (убытки) сегментов	(9,796,091)	(294,494)	(42,349,887)	(142,439,472)
Доходы и вычеты расходов по операциям с иностранной валютой	825,314	-	323,626	1,148,940
Доходы и вычеты расходов по операциям с иностранной валютой	699,392	313,906	(3,233,809)	(2,220,491)
Прямые расходы	(8,718,124)	(6,333,673)	(24,151,187)	(39,202,984)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31,235,289)	(14,866,112)	-	(46,101,401)
Комиссионные расходы	(799,533)	(1,097,421)	(170,676)	(1,967,630)
Прочие расходы	1,054,019	-	-	1,054,019
Операционные расходы	(5,238,724)	(8,893,087)	(340,943)	(14,472,754)
Распределенные операционные расходы	(2,372,253)	(2,481,042)	(236,964)	(5,079,259)
Прибыль сегментов до налогообложения	(649,345)	(684,884)	(3,489,424)	(4,823,653)
31 декабря 2009 года				
Активы сегментов	388,784,484	64,329,826	185,553,969	638,668,279
Обязательства сегментов	196,893,755	137,816,686	158,886,858	493,597,299

В таблице также приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2008 год:

Группа ОАО «АМБФ-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)	Внебюджетный и иной финансовый результат операции	Результат финансовых операций	Бюджетный результат операции	Итого
Доходы от операций				
Доходы от операций контрагентом				
Привлечение депозитов	11,028,311	11,188,389	4,382,127	46,598,911
Возвратные депозиты	8,319,889	2,158,019	738,607	11,216,515
Прочие операционные доходы	482,918	128,788	42,007	653,713
Всего доходов от операций контрагентом	19,831,118	13,475,196	4,862,741	38,169,054
Привлечение депозитов от других депозитов	8,968,823	2,789,173	1,438,799	13,196,795
Всего доходов от операций	28,799,941	16,264,369	6,301,540	51,365,850
Привлечение доходов от прочих сегментов	(1,759,522)	1,875,402	(210,235)	(2,094,355)
Доходы на вычеты расходов по операциям с инвестициями	291,079	-	-	291,079
Доходы на вычеты расходов по операциям с контрагентом	8,698,314	1,268,999	13,802	9,981,115
Привлечение доходов	(21,854,199)	(1,891,051)	(151,948)	(23,900,000)
Разрешение обязательств кредитного портфеля	(17,378,881)	(4,871,321)	-	(22,250,202)
Возвратные расходы	(152,186)	(1,286,464)	(1,267)	(1,539,917)
Прочие расходы	(788,642)	-	-	(788,642)
Повышенные расходы	(6,160,387)	(6,096,296)	(1,799)	(12,258,482)
Разнонаправленные операционные расходы	(1,989,179)	(2,109,685)	(1,488)	(4,099,352)
Прибыль сегментов до налогообложения	1,027,488	(84,886)	4,921,635	5,964,237
31 декабря 2009 года				
Итого сегментов	493,991,910	61,992,671	126,862,497	682,847,078
Обязательства сегментов	(363,871,638)	(61,095,462)	(104,698,176)	(529,665,276)

Ниже представлены сводка прибыли сегментов сегментов и общей суммы прибыли Группы за год:

(в тысячах рублей)	2009	2008
(Убыток)/прибыль сегментов до налогообложения за год	(4,689,652)	5,464,388
Различия в резервах (по обязательствам кредитного портфеля (по уменьшению резервов, относящихся к дочерним банкам)	2,225,367	(3,869,513)
(Убыток)/прибыль дочерних банков до налогообложения	(1,933,578)	244,006
Нарезанные результаты прочие неоплаченные сегменты	(635,128)	272,198
Различия, возникающие в результате пересчета в валюту представления отчетности	725,864	907,326
Доход от переоценки по справедливой стоимости инвестиций, не относящийся на сегменты	181,465	665,372
Доход от существенных нерегулярных операций, не относящийся на сегменты	635,128	1,754,164
Нарезанные расходы на содержание персонала, не относящиеся на сегменты	(1,853,070)	(1,165,913)
Доходы на вычеты расходов по операциям с инвестициями, возникающими в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	624,633	-
Финансовый результат от продажи дочерних компаний, не относящийся на сегменты	20,606	(72)
(Убыток)/прибыль до налогообложения за год	(4,663,961)	6,271,878

Группа ОАО «АЛФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

Ниже представлена сводка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Активы сегментов	258,168,999	492,927,029
<i>Счета, не относящиеся ни к сегментам:</i>		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	36,399,117	62,333,296
Несомненные денежные средства и средства на расчетных счетах в прочих банках	4,113,299	9,779,162
Обязательные резервы в центральных банках	9,079,903	2,339,296
Прочие финансовые активы	4,293,692	11,664,297
Прочие активы	479,707	343,523
Оценочные средства и нематериальные активы	12,174,278	19,973,123
Налоговые требования по налогу на прибыль	432,647	399,974
Оценочный налоговый актив	3,136,018	2,559,583
Итого активы Группы	404,596,780	796,039,585

Ниже представлена сводка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Обязательства сегментов	485,506,499	599,989,268
<i>Счета, не относящиеся ни к сегментам:</i>		
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	94,755,079	122,936,678
Прочие финансовые обязательства	8,113,156	13,269,414
Прочие обязательства	2,271,722	1,600,639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	497,482	851,931
Отложенное налоговое обязательство	17,346	-
Итого обязательства Группы	591,161,284	740,633,930

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 расширения и роста, избегая при этом потерь, которые могут возникнуть в виду связанных с этим рисков. Управление риском Группы направлено на достижение целей Группы в рамках стратегии 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 его операций.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный, риск ликвидности и риск процентной ставки) и операционного рисков. Функции управления финансовым риском предназначены для установления уровней риска и обеспечения того, чтобы подверженность рискам контролировалась в этих пределах. Функции управления операционным риском предназначены для обеспечения надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности Группы факторам неурядицы и внешнего риска, включая факторы, связанные с финансовыми инструментами.

Подход Группы к управлению рисками состоит из трех основных элементов: (а) управление 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 рисками, контроль над управлением основными рисками и контроль над политикой и процедурами управления рисками Группы, а также надбавки капитальных ресурсов рисковым операциям.

Правление Группы отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков и обеспечение ситуации, в которой Группа действует в рамках установленных параметров риска. Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и немедленной 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 Кредитный комитетов и через Казначейство. Департамент управления рисками, Департамент управления рыночными рисками и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений Группа создала ивральное кредитный комитет и зависимость от типа и суммы риска. Департамент управления рисками занимается управлением кредитным риском, связанным с корпоративными клиентами, финансовыми институтами, малыми и средними предприятиями, частной, а также рыночным и операционным рисками. Департамент управления рыночными рисками отвечает за управление рисками, связанными с кредитными картками, кредитами физическим лицам с ипотекой и расходом, кредитами на приобретение автомобилей и потребительскими кредитами. В 2009 году Группа создала Департамент по работе с проблемными кредитами и Комитет по работе с проблемными кредитами с целью улучшить выявление проблемной задолженности с корпоративными клиентами. Комитет по работе с проблемными кредитами рассматривает и утверждает стратегии по выявлению проблемной кредитов. Департамент по работе с проблемными кредитами реализует принятую стратегию. Эти подразделения постоянно взаимодействуют с подразделениями по корпоративным и инвестиционно-финансовым операциям (Примечание 31) и Главному кредитному комитету.

Amsterdamsche Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» имеют собственный Департамент управления рисками и собственное Казначейство. Для целей осуществления операций с финансовыми инструментами Amsterdamsche Trade Bank N.V. применяет инвестиционную политику, утвержденную Советом директоров Amsterdamsche Trade Bank N.V. Управление финансовыми рисками ОАО «Банк «Северная Казна» осуществляется ОАО «АЛЬФА-БАНК» на централизованной основе. ОАО «Банк «Северная Казна» не уполномочено осуществлять функции управления казначейскими и кредитными операциями в одностороннем порядке.

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 служит 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.

Политика риска, управление им и контроль над ним. Процедуры оценки риска, предоставления отчетов по оценке риска и контроль над ними прописаны детально в зависимости от вида риска, однако в них применяются общие методологии, разработанные и обобщенные Департаментом управления рисками и Департаментом управления рыночными рисками Группы. Соблюдение стандартов Группы подтверждается периодическими проверками, проводимыми Управлением внутреннего аудита. Результаты проверки внутреннего аудита обсуждаются с руководством проверяемого бизнес-подразделения и представляются руководству Группы.

В 2009 году система управления рисками Группы существенно не изменилась по сравнению с 2008 годом. После начала финансового кризиса Группы модифицировала политику и процедуры управления рисками с целью минимизации негативных последствий кризиса на деятельность Группы.

Кредитный риск. Группы принимает на себе кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью выполнить задолженность в установленный срок. Группы контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на кредиты заемщикам или группу связанных заемщиков, устанавливая лимиты по отраслевым сегментам и т.д. Минимизация таких рисков осуществляется регулярным. Лимиты кредитного риска по кредитам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением.

Риск на кредиты заемщика, включая банки и брокерские компании, законодательно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и небалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактически соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

Группа определяет свою готовность к риску 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 обязательств. В течение 2008 года Группа пересмотрела свою кредитную политику, ужесточила правила и увеличила рисковую маржу. В 2009 году Группа ежеквартально пересматривала свою кредитную политику с учетом текущего уровня риска и рыночных условий.

Кредитные комитеты Группы несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. Каждый комитет осуществляет свою деятельность на основании особых указаний, одобренных Советом директоров.

- В зависимости от степени существенности кредитного риска, решения об операциях с корпоративными клиентами одобряются либо Главным кредитным комитетом, либо Малыми кредитными комитетами. Степень существенности риска определяет Правление. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители Кредитного управления, Департамента управления риском, Юридического управления и других отделов. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. Наиболее существенные операции на суммы свыше 100 000 тысяч долларов США одобряются Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита).
- Комитет по розничному кредитованию контролирует качество розничного кредитного портфеля и отслеживает тенденции на будущее. Розничный кредитный портфель включает следующие классы кредитов физическим лицам: кредитные карты и кредиты с погашением в рассрочку, кредиты на приобретение автомобилей и потребительские кредиты. Кредитный комитет по розничному кредитованию утверждает новые розничные кредитные продукты, контролирует уровень резервирования по розничному кредитному портфелю, осуществляет списания по портфелю и принимает решения в области розничного кредитования. Заседания комитета проводятся ежеквартально. В его состав входят представители всех ключевых розничных департаментов Группы.

Кредитный процесс. При корпоративном кредитовании все операции проходят через стандартизированную

процедуру анализа, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предоставляемого залога и ликвидности структуры сделки и/или активов и пассивов Группы.

Кредитный департамент дополнительно рассматривает потенциальную ставку, уровень комиссий, взимаемых на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, текущего положения и качества обслуживания. В 2009 году Группа ужесточила требования в отношении кредитоспособности заемщиков. Помимо того, что методология существенно не изменилась, акцентировать внимание с ликвидности, надежности и стабильности, а также устойчивости бизнес-модели и сбалансированности подтверждений более тщательному анализу, чем прежде. На основании оценки риска по заемщику и по сделке, заемщику, предоставляемому обеспечению и сделке в целом присваивается внутренний рейтинг. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методов внутреннего рейтинга. В соответствии с методикой внутреннего рейтинга сделка присваивается категориям рейтингов от I до V.

- Рейтинг I – высококачественная кредитная операция, данный рейтинг характеризруется минимальным кредитным риском сделки в связи с наличием буфера безопасности между денежными средствами заемщика и анализируемой сделкой 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 соотношением 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 обеспечение;
- 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.

Департамент управления рисками проводит анализ и надлежало присвоение рейтингов и дает свое заключение. Заключение Департамента управления рисками и финансовый анализ клиента передается на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет адекватности кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается с целью соотношения риска 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 14 дней, имеющие рейтинг I-IV;
- Пул потенциально неблагоприятных кредитов включает кредиты с просрочкой менее 14 дней, по которым наблюдается ухудшение кредитного качества;
- Пул проблемных кредитов включает кредиты с признаками обеспечения и кредиты с просрочкой более 14 дней, которые, тем не менее, могут быть частично погашены;
- Пул дефолтных кредитов включает кредиты, погашение которых требует обращения взыскания на залоговое обеспечение или начала судебных процедур.

В течение 2009 года Группа ужесточила контроль за операциями. Департамент управления рисками ежеквартально пересматривал внутренний рейтинг заемщиков, риск по которым превысил определенный процент капитала. Группа выдает кредиты только тем заемщикам, которые имеют самый высокий кредитный рейтинг.

Учитывая характер розничного бизнеса, Департамент управления рисками применяет различные процедуры управления рисками. Решения в области розничного кредитования принимаются на основе кредитного скоринга и скоринга по выведенно-мониторингства. Скоринг заемщика и скоринг по выведенно-мониторингства 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 совместно контролирует стабильность и эффективность балльной оценки, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

В 2009 году Группа изменила процедуры в области рейтингового кредитования в связи с нестабильностью экономических условий. Данные изменения касались, в основном, следующих более строгих критериев отнесения для некоторых отраслевых сегментов, снижения кредитных лимитов и дифференциации делового фактора. Более строгие стандарты контроля за умеренными увеличениями минимальных критериев отнесения расширили заимован; увеличением количества документированных кредитов и более консервативный подход в плане перекрестной продажи.

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

Кредитный департамент контролирует кредитный риск посредством регулярного анализа способности удовлетворения и потенциальных изменений погасить процентные платежи и обеспечить сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения данных и достоверности компаний и физических лиц. Кредитный департамент осуществляет мониторинг проблемных сделок, включая набор точек критериев, предоставляемых для оценки проблемного статуса сделки и применяя в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Типичными кредитными рисками, возникающими в связи с ухудшением кредитоспособности клиента, являются в первую очередь, которые предоставляются для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету.

Мониторинг по работе с клиентами и кредитным менеджеры раз в месяц/квартал/полгода анализируют клиентов в зависимости от кредитного качества заемщика в рамках предоставленного ему кредита. Группа систематически проводит анализ клиентов, делая анализ маржи и кредитного портфеля.

Мониторинг различных портфелей проводится Департаментом управления рисками совместно с клиентами, в зависимости от необходимости. Такой мониторинг включает отслеживание (исполнения траншами, показателями соблюдения/отказа по продуктам/сегментам клиентов, возвратами (или с записками, так в сокращении), показателями возврата (перечисления) процентов/платежей по различным типам), показателями эффективности и обобщений для отслеживания эффективности взыскания; показателями потерь по кредитам и другим видам; отслеживание типичных программ; заранее известны по критерию для каждого различного портфеля; показателями отнесения по каждому из портфелей продуктов; показателями по каждому из портфелей продуктов; стабильность базисной оценки заемщиков; и результаты по программам при исполнении таких оценки, в эффективности, действенности, процедур отнесения.

Примеры анализа концентрации по портфелям предоставляются еженедельно, и отчет о концентрации предоставляется Главному кредитному комитету с указанием основных ситуаций, когда концентрации превышает допустимый уровень. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было сопоставлено с возможностями Группы в рамках и ее структурной динамикой портфеля. В течение 2009 года Группа уделяла много внимания работе с проблемными кредитами и предоставляла соответствующим подразделениям Главному кредитному комитету на еженедельной основе.

Комитет по взысканию просроченных кредитов с поручителями заемщиков проводит анализ проблемных кредитов на ежедневной основе. Данный анализ включает поручителя заемщика, наличие достаточного обеспечения, судебные процедуры по искам и взысканию долга, условия реструктуризации долга, требования дополнительного обеспечения по кредиту.

Контроль. В Группе создана система контроля рисков, через которую проходит 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 по мониторингу портфелей и регулярное предоставление 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 кредитных рекомендаций, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, такой как присвоение кредитных баллов различным портфелям, и (е) постоянный мониторинг со стороны Департамента управления рисками для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

С целью улучшения взыскания кредитов с физических лиц и повышения эффективности контроля и платежей в течение 2009 года Департамент управления рисками ввел карточки оценки взыскания на разных этапах процедуры

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

высокая доля в управлении минимизирует опасность неэффективности высказанного мнения для разных сегментов.

Снижение кредитного риска. Группа осуществляет маржинальный анализ тенденций для снижения кредитного риска кредитных операций, управляет как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска на уровне сегмента и рынка.

На уровне клиента проводится оценка способности заемщика обслуживать предоставленный уровень обслуживания. Группа также получает обеспечение, такое как залоговый залог, залог актива или платежной карты на товары в обороте. Используются различные формы кредиточной защиты, такие как соглашения о взаимности и любые условия соглашения с коммерческими кредитными, а также средства снижения риска.

Группа осуществляет активное управление кредитным риском. Применяемые Группой процедуры направлены на обеспечение своевременного прихода и принятие соответствующих действий в ситуациях операций, связанных с риском. Эти меры включают уменьшение риска, получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации.

Примеры кредитный риск является в оценке риска и учитывается при принятии кредитных решений. Примеры риска относятся к совокупности совокупности по каждой сумме кредитного риска, применительно к Группе.

Группа управляет диверсификацией на уровне портфеля с целью избежать излишней концентрации. Лимиты концентрации портфеля включают: (i) максимальный риск на одного заемщика, (ii) лимит отраслевой концентрации, (iii) лимит концентрации риска на срок платежа, (iv) лимит риска максимального кредитования и (v) лимит внутреннего рейтинга. В 2009 году для каждого лимита была выдана как количественная, но подложная контрольная и требующая предоставления соответствующей информации. Лимиты концентрации концентрации устанавливаются с целью обеспечения защиты от максимального риска концентрации.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Максимальная сумма кредитного риска по основным гарантиям и другим обстоятельствам кредитного характера равна сумме обязательств.

Анализ максимальной суммы, подверженной кредитному риску, по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года представлен ниже:

В тысячах рублей	Прог.	2009	2008
Долговые средства и др. обязательства (кроме валютных кредитов)	8	41,088,843	89,131,812
Обязательные резервы по счетам в кредитных банках		5,079,581	2,150,234
Долговые средства банков Рунета	9	40,824,624	67,808,388
Долговые средства банков, переданные для кредитования заемщикам	9	487,548	11,223,866
Ссуды в других банках	10	39,121,287	49,276,213
Билеты и валюты валюты	11	934,274,319	186,328,988
Долговые инструменты, включенные в валюту для продажи	12	19,281,286	-
Прочие финансовые активы	13	4,381,682	11,814,897
Неиспользованные кредитные линии	34	56,891,484	80,723,474
Перекрестные гарантии	34	27,382,671	54,286,213
Гарантии выданные	34	34,634,716	30,847,407
Налоговые перекрестные	34	3,134,750	17,736,619
Общая максимальная сумма, подверженная кредитному риску		735,654,599	923,696,819

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

Управление рыночным риском осуществляется путем установления условных лимитов и сублимитов на позиции Группы. Общая позиция Группы разделяется на (а) позиции по корпоративным и розничным банковским услугам и (б) позиции по инвестиционным банковским услугам. Группа управляет рыночным риском, связанным с корпоративными (кредиты, депозиты, текущие счета и прочие неторговые операции) и розничными банковскими

операциями, включая систему лимитов, контролируемую Казначейством. Управление рыночным риском в области инвестиционных банковских услуг осуществляется через лимиты «Value at Risk» (VaR) или лимиты крайних потерь, которые устанавливаются как для совокупной позиции в области инвестиционных банковских операций в отношении ценных бумаг с фиксированным доходом в иностранной валюте и производных инструментов (которые рассматриваются как отдельные «торговые подразделения») и по отдельным торговым подразделениям. Устанавливаются также сублимиты в отношении риска, связанного с различным видом ценных бумаг (включая акции и облигации (ценные бумаги)) и рынков, и в отношении позиций по факторам и отдельным финансовым инструментам. Лимиты по позициям в ценных бумагах утверждаются ЕКАП. Допустимые лимиты на позиции по операциям в ценных ценных бумагах утверждаются отделом соответствующего Кредитного комитета. Портфель из торговых ценных бумагов на учет собственного риска и торговый портфель состоит, в основном, из ликвидных рыночных ценных бумаг. Содержание торгового портфеля представлено в Примечании 8. Операции Группы с производными инструментами осуществляются для hedging операций на балансовой основе. Лимит на односторонний VaR с доверительным интервалом 99% составляет 13 000 тысяч долларов США, (2009 г.: 10 000 тысяч долларов США). Однако накопление этого порога не позволяет предсказать возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Лимиты, установленные на риски, относятся к категории Департамента управления рисками в отношении отдельных торговых подразделений (иностранная валюта, акции с фиксированным доходом, производные инструменты). Департамент управления рисками контролирует совокупный VaR по инвестиционным банковским операциям на балансовой основе. Лимит на односторонний VaR с доверительным интервалом 99% составляет 13 000 тысяч долларов США, (2009 г.: 10 000 тысяч долларов США). Однако накопление этого порога не позволяет предсказать возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В течение 2009 г. в управлении рыночными рисками применялись следующие изменения: лимиты по позициям были пересмотрены ЕКАП (лимиты в отношении инструментов с фиксированным доходом и совокупный VaR были увеличены), пересмотрены параметры залогового обеспечения.

Рыночный риск денежных инструментов. Как указано выше, для количественного измерения рыночных рисков денежных инструментов Группы, которые относятся только к позиции по инвестиционным банковским услугам, Группой используется модель VaR.

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

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

Эффективность модели VaR подвергается бэк-тестированию. При бэк-тестировании 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. Группы использует стресс-тесты для моделирования финансового

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

включением различных исключительных рыночных позиций на отдельные портфели портфеля и на общие портфели Группы. Стресс-тесты дают указание на потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в неблагоприятных обстоятельствах.

Ежедневный потенциал стоимости с учетом риска (VaR) является мерой доверительный пределов – 99% потенциального убытка, который может возникнуть при обычных рыночных условиях, если текущие позиции Группы не изменятся бы в течение одного рабочего дня.

Согласно оценкам, сделанным Группой на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, мерой VaR в отношении риска цены акций не превышает 10 000 тысяч долларов США. Показатели VaR для риска изменения рыночной цены, связанного с чистой позицией по долевым инструментам, не являются существенными. Данные балансовые позиции по долевым инструментам, отраженные в торговом портфеле Группы и дебиторской задолженности по облигам РБТК, в значительной степени покрываются противоположной позицией по долевым производным финансовым инструментам.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

В тысячах рублей	Декабрь 2008	Рубль	Евро	Прочие валюты	Неспецифицировано	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,528,175	26,522,000	18,325,660	463,750	-	50,839,585
Обеспеченный депозит на счетах в иностранных банках	-	9,224,281	1,766,780	543,917	-	11,535,068
Портфель ценных бумаг	9,950,048	21,775,238	14,970,320	1,596,048	11,088	48,392,742
Портфель ценных бумаг, предоставленный для обеспечения кредитов	487,348	-	-	-	-	487,348
Кредиты и прочие активы	36,740,680	25,469,393	22,879,366	34	-	85,129,539
Кредиты в иностранной валюте	282,805,187	188,928,501	26,179,004	1,101,043	-	499,013,735
Неспецифицировано	9,798,028	9,241,780	141,371	-	17,336,342	36,417,521
Прочие финансовые активы	1,951,227	1,485,833	185,659	91,866	-	3,614,585
Прочие активы	-	-	-	-	475,347	475,347
Специализированные и неспециализированные активы	-	-	-	-	12,174,278	12,174,278
Гудвилл	-	-	-	-	1,011,409	1,011,409
Потенциально возможный доход на прибыль	-	-	-	-	432,647	432,647
Потенциальный налоговый убыток	-	-	-	-	1,135,038	1,135,038
Итого активы	271,112,061	285,695,694	84,686,970	8,175,682	35,945,097	405,615,704
Обязательства						
Кредиты другим банкам	1,037,938	12,485,026	7,213,337	2,851,889	-	32,598,290
Кредиты клиентам	46,823,423	212,349,348	113,629,991	1,960,362	-	498,772,998
Безусловные депозиты клиентов банков	34,109,138	9,346,797	11,527,079	389,898	-	55,374,912
Специализированные и прочие кредиты	1,128,041	6,897,880	-	-	-	8,025,921
Субординированные кредиты	14,519,451	39,544,762	-	-	-	54,064,213
Прочие финансовые обязательства	1,822,742	1,446,227	1,765,805	78,180	-	5,112,954
Прочие обязательства	6,787	2,028,141	238,642	9,332	-	3,275,902
Потенциально возможный доход на прибыль	-	-	-	-	497,402	497,402
Потенциально возможный налоговый убыток	-	-	-	-	17,346	17,346
Итого обязательства	156,254,181	260,248,384	134,366,855	4,774,428	11,474,748	307,160,396
Чистые финансовые активы	94,857,880	(5,377,331)	(51,386,742)	(3,341,246)	24,470,349	11,345,308
Чистые балансовые активы за вычетом специализаций (убытков) изложенных приносящих инструментов	96,589,812	(5,748,048)	(52,581,988)	(1,394,899)	25,836,761	74,871,138
Противоположные финансовые инструменты	(138,121,515)	92,886,328	46,746,794	(2,971,366)	-	(1,525,557)
Чистые балансовые активы и активы из противоположных финансовых инструментов	(41,531,693)	87,138,280	(5,835,194)	(1,636,455)	25,836,761	73,345,581

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Активы (рублей)	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Валюты	Итого
Активы						
Долговые кредиты и отчисления	86,886,819	32,323,281	12,278,236	588,733	-	132,346,889
Обязательный резерв на счетах в депозитарии Бюрок	-	787,123	1,813,717	189,288	-	2,890,128
Валютные активы Бюрок	6,146,869	6,183,763	1,663,941	874,878	6,889	17,934,473
Прочие активы Бюрок, не признаны	-	-	-	-	-	-
Активы, признанные	1,716,779	9,881,887	-	-	-	11,598,666
Кредиты к другим банкам	89,811,888	23,797,123	6,882,712	38,178	-	120,730,001
Кредиты к небанкам	265,893,232	251,781,689	37,838,176	2,847,886	-	558,353,983
Налоги	-	98,029,933	9,889,623	-	-	107,919,556
Прочие финансовые активы	787,123	6,428,426	1,584,718	28,833	-	11,829,100
Прочие активы	-	-	-	-	981,131	981,131
Активные кредиты и отчисления от клиентов	-	-	-	-	11,875,128	11,875,128
Гарантии	-	-	-	-	1,111,969	1,111,969
Техническая прибыль по валютным операциям	-	-	-	-	198,874	198,874
Оценочный капитал от клиентов	-	-	-	-	1,879,187	1,879,187
Итого активов	387,713,881	544,888,819	68,964,361	4,875,487	19,784,138	738,236,486
Обязательства						
Кредиты другим банкам	75,336,794	138,844,638	4,324,607	12,988,732	-	231,234,771
Кредиты клиентам	85,411,818	176,278,889	114,831,187	3,894,731	-	379,426,725
Валютные депозиты клиентов Бюрок	36,116,883	6,638,634	11,881,548	389,839	-	54,026,904
Самостоятельно и прочие кредиты	23,185,734	7,279,136	-	-	-	30,464,870
Субординированные кредиты	23,187,278	-	-	-	-	23,187,278
Прочие финансовые обязательства	5,882,680	5,618,132	2,958,886	387,536	-	14,847,234
Прочие обязательства	-	1,429,382	-	-	171,990	1,601,372
Техническое обязательство по валютным операциям	-	-	-	-	851,833	851,833
Итого обязательств	245,140,397	331,171,681	119,277,088	17,273,268	1,821,823	515,684,257
Чистая балансовая позиция	83,573,484	213,717,138	49,687,273	3,602,219	17,962,315	222,552,229
Чистая балансовая позиция по валютным операциям (исключая валютные производные инструменты)	86,287,339	21,188,814	86,883,378	11,689,188	18,761,238	214,810,957
Производные финансовые инструменты	(17,613,854)	176,499,324	79,353,897	(83,489,528)	-	(1,974,888)
Чистая балансовая позиция по валютным операциям производных финансовых инструментов	(88,887,888)	287,688,138	11,878,437	(66,828,718)	18,761,238	85,886,625

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Различные компании Группы используют различные функциональные валюты в зависимости от экономического 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 две валютные зоны, в зависимости от функциональных валют компаний, включенных в зону.

Группа ОАО «Альфа-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

- Рублевая зона (включает все дочерние компании в Российской Федерации и СНГ);
- Евро-зона (включает Amsterdam Trade Bank N.V.).

Анализ чувствительности, представленный ниже, указывает на потенциальный эффект от изменений в условиях валютного рынка на консолидированный отчет о совокупном доходе. Риск, возникающий в результате периода финансовой отчетности дочерних компаний в момент представления отчетности Группы, измеряется на дату составления отчетности.

Показателю риска Группы от валютной валюты, основанной на долларах США, евро и рублях, измеренными по сравнению с другими рисками, при проведении анализа чувствительности Группы выделяет свою часть позиции в других валютах и чистую позицию в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2008 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

в тысячах рублей	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	(31,762,344)	-	(4,395,940)
Евро-зона	-	(12,226,191)	(166,283)
Итого сумма риска	(31,762,344)	(12,226,191)	(4,562,223)

По состоянию на 31 декабря 2008 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

в тысячах рублей	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	(183,688,318)	-	(11,639,582)
Евро-зона	-	(3,418,396)	(33,488)
Итого сумма риска	(183,688,318)	(3,418,396)	(11,673,070)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. При том, что все остальные переменные характеристичны остаются неизменными.

По состоянию на 31 декабря 2008 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 отчет о совокупном доходе Группы (по миллионным рублям):

в тысячах рублей	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +10%	(3,176,254)	(1,222,619)	(476,823)
Изменение по всем обменным курсам на -10%	3,176,254	1,222,619	476,823

По состоянию на 31 декабря 2008 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-25%, курс доллара США к евро изменился бы на +/-25%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-25%, это оказало бы следующее воздействие на отчет о совокупном доходе Группы:

в тысячах рублей	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +25%	(45,902,130)	(859,627)	(3,413,367)
Изменение по всем обменным курсам на -25%	45,902,130	859,627	(3,413,367)

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Применения к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Риск процентной ставки. Группе подвержены процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в рублях и на срок, отличающийся от срока и срока депозитов и прочих денежных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с инвестированием в процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, в частности, с тем, какой из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по базисной ставке в рублях на дату рассмотрения процентных ставок, в соответствии с датировкой или сроком погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и срок 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С перемен- ными сроком	Всего
в тысячах рублей						
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	114,878,196	113,679,637	73,453,642	284,178,396	19,419,288	628,961,271
Итого финансовых обязательств	142,121,882	147,269,909	62,343,621	118,772,613	-	790,648,495
Эффект от процентной ставки	241,617	676,371	(16,479)	(966,713)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	(7,298,669)	(31,898,781)	11,099,189	44,497,838	19,419,288	38,514,895
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	271,333,279	943,414,686	78,802,218	247,173,297	13,818,317	776,248,291
Итого финансовых обязательств	298,280,461	223,136,311	75,860,979	149,144,729	2,886,448	719,418,987
Эффект от процентных ставок	8,326,318	473,683	(1,033,263)	(7,896,714)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(18,294,200)	(19,896,142)	1,699,999	86,937,792	10,931,867	36,638,399

Информация о производных инструментах, базовым активом которых является процентная ставка, используемая для управления процентным риском Группы, представлена в Примечании 33.

Управление процентным риском Группы осуществляет Капитальное на управление активами, утвержденное КУАП. Мониторинг таких данных проводится ежедневным подразделением по управлению активами и пассивами в составе Капитальное на управление активами, КУАП устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости и изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов, по которой оценивается воздействие от изменений процентных ставок на 100 базисных пунктов (с расчетными сроками погашения по кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и нефинансовых инструментов Группы. КУАП устанавливает лимиты лимиты по позициям Группы в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Группы риску. Капитальное 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.

В течение 2009 года Капитальное Группы применяло дополнительный метод оценки процентного риска, «Доходы с учетом риска», в отношении свига процентной ставки на 100 базисных пунктов, который отражает воздействие процентного дохода за ближайший год увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов с различными сроками погашения на кривой доходности.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 262 949 тысяч рублей больше (2008 г.: 1 769 887 тысяч рублей больше при свиге процентных ставок на 300 базисных пунктов), в основном, в результате более низких процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (2008 г.: в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Если бы процентная ставка была на 100 базисных пунктов выше, причем что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 262 949 тысяч рублей меньше (2009 г.: 1 769 887 тысяч при уровне процентной ставки на 100 базисных пунктов), в основном, в результате более высокого процентного расхода по привлеченным средствам клиентов (2009 г.: в основном, в результате более высокой процентной расходы по кредитованным обязательствам и обязательствам с поручительской ставкой).

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. И сейчас можно представить процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

Наименование	2009				2008			
	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Корректированные счета в депозиты клиентов в банках	0.2%	1.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	1.0%	0.0%
Обязательные резервы по счетам в иностранных банках	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Долговые торговые ценные бумаги	6.6%	11.7%	3.5%	-	7.7%	10.1%	4.4%	0.6%
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	7.2%	7.6%	0.0%	0.0%
Средства в других банках	9.8%	5.9%	1.1%	0.0%	0.9%	20.6%	1.9%	1.4%
Кредиты и авансы клиентам	11.5%	16.2%	9.2%	10.8%	12.3%	16.6%	9.9%	12.4%
Долговые инвестиции, выходящие в наличию для продажи	5.7%	8.8%	8.2%	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	2.2%	6.4%	3.1%	1.0%	6.2%	10.9%	5.3%	2.7%
Средства клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0.3%	0.5%	0.1%	0.0%	1.4%	0.6%	4.3%	0.0%
- прочие депозиты	4.9%	9.5%	4.0%	3.4%	7.6%	10.5%	6.8%	8.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.2%	4.6%	4.3%	-	7.6%	10.6%	6.1%	0.0%
Прочие заемные средства	2.3%	5.7%	-	-	4.1%	6.5%	-	-
Субординированный долг	8.0%	9.5%	-	-	9.0%	-	-	-

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Консолидированная географическая разбивка. Ниже представлена географическая разбивка активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	CIS	CIS-A	Прочие	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	54,895,772	27,413,767	149,392	4,632,236	1,448	86,449,146
Обязательства резервов на счетах в иностранных банках	1,224,280	1,289,189	149,947	-	-	2,662,416
Торговые ценные бумаги	34,451,888	69,469,942	4,753,992	-	-	108,675,822
Торговые ценные бумаги, приобретенные без предоставления залога	-	-	487,346	-	-	487,346
Средства в других банках	17,294,464	30,711,289	9,495,363	3,542,089	274,074	51,217,289
Кредиты и займы клиентам	213,258,786	79,274,286	19,049,838	189,179	4,334,819	312,076,918
Иные займы	29,815,323	6,176,337	-	428,098	-	36,419,758
Прочие финансовые активы	2,484,488	1,075,754	34,236	402,236	426,863	4,399,573
Прочие активы	484,285	9,829	4,392	-	-	498,506
Основные средства и нематериальные активы	12,089,244	143,919	141,113	-	-	12,374,276
Гудвилл	1,935,409	-	-	-	-	1,935,409
Текущие требования по налогу на прибыль	73,928	358,719	-	-	-	432,647
Отложенный налоговый актив	2,668,011	499,827	-	-	-	3,167,838
Итого активов	474,732,753	147,613,284	29,228,499	7,593,888	5,318,569	664,586,983
Обязательства						
Средства другим банкам	20,418,688	9,598,232	3,236,293	92,294	330,616	33,675,923
Средства клиентов	318,739,852	80,342,807	7,608,859	593,273	21,291,557	428,575,348
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,311,371	37,443,253	369,497	-	226,323	55,150,444
Секьюритизированные и прочие кредиты	6,807,068	2,124,681	-	-	-	8,931,749
Субординированные кредиты	39,591,762	14,319,551	-	-	-	53,911,313
Прочие финансовые обязательства	3,035,234	3,513,850	231,449	33,888	1,276,942	8,111,363
Прочие обязательства	2,035,381	236,289	6,232	-	-	2,277,902
Текущие обязательства по налогу на прибыль	443,858	53,544	-	-	-	497,402
Отложенное налоговое обязательство	10,906	-	6,440	-	-	17,346
Итого обязательства	408,486,849	147,537,706	11,372,969	719,448	22,828,449	591,165,281
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	66,245,904	79,075	17,855,530	6,874,440	(17,509,880)	73,421,692

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	89,420,860	9,290,960	383,530	13,214,690	38,376	112,340,416
Обязательные резервы на счетах в центральном банке	767,224	1,453,747	109,283	-	-	2,330,254
Торговые ценные бумаги	18,090,328	3,741,846	3,982,699	-	-	17,814,873
Торговые ценные бумаги, передаваемые без просроченных платежей	18,791,884	430,982	-	-	-	19,222,866
Средства в других банках	9,172,579	36,184,905	3,291,680	2,627,128	-	49,276,213
Кредиты и займы клиентам	498,271,595	86,638,370	14,649,343	423,977	2,943,801	600,126,986
Вложения	10,828,933	5,889,624	-	-	-	16,718,557
Прочие финансовые активы	5,213,270	2,347,110	497,338	2,780,207	237,672	11,044,997
Прочие активы	343,521	-	-	-	-	343,521
Основные средства и нематериальные активы	13,561,429	226,510	185,186	-	-	13,973,125
Гудвилл	2,131,964	-	-	-	-	2,131,964
Текущие отчисления по налогу на прибыль	358,974	-	-	-	-	358,974
Отложенный налоговый актив	2,570,383	-	-	-	-	2,570,383
Итого активы	633,132,146	129,623,654	20,890,964	18,566,802	3,219,849	796,600,555
Обязательства						
Средства других банков	187,380,435	19,790,766	3,415,097	2,664,726	872,607	213,123,631
Средства клиентов	295,282,266	101,922,297	6,823,409	385,359	11,621,465	375,234,796
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,680,160	63,881,345	169,930	-	299,386	76,031,861
Сублимпонированные и прочие кредиты	8,469,768	21,682,775	-	1,717,337	-	31,269,880
Сублимпонированные кредиты	-	25,157,378	-	-	-	25,157,378
Прочие финансовые обязательства	4,879,138	9,828,705	60,394	361,740	34,217	15,264,414
Прочие обязательства	1,191,902	487,834	10,816	74	13	1,690,639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	851,931	-	-	-	-	851,931
Итого обязательства	609,645,620	244,251,340	9,379,846	4,829,236	12,827,808	766,633,930
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	143,476,526	(114,627,686)	11,719,838	14,436,766	(9,608,009)	55,396,625

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

Большинство обязательств кредитного характера были выданы в пользу российских контрагентов и их оффшорных компаний как на 31 декабря 2009 года, так и на 31 декабря 2008 года.

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

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

Вводные

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с проблемами при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с таковыми необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и по другим финансовым инструментам. Группе не аккредитуются денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем выдаваемым требованиям, так как, исходя из сложившегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитетом 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 диверсифицированный портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и безболезненно выполнить возникающие требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для регулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовым коэффициентам ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (i) норматив ликвидности (НЛ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по потребностям; (ii) норматив текущей ликвидности кредитной организации (НТЛ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней; (iii) норматив достаточной ликвидности (НДЛ), который рассчитывается как соотношение активов по срокам погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств по срокам погашения более одного года.

На 31 декабря 2009 года у Группы были неисключенные лимиты по заемным средствам, полученным: (i) ЦБРФ; (ii) по программе обязательного кредитования под залог кредитов и активов клиентов; (iii) по программе обязательного кредитования; (iv) по договорам РЕПО.

Активы ликвидности финансовый активы и обязательства кредитов Комитетом. Комитетом обеспеченный активный портфель кредитовых ликвидных активов, в основном состоящий из кредитовых ликвидных портфелей данных банков, депозитов в банках и прочих ликвидных инструментов для покрытия остаточной ликвидности в целях по Группе.

Комитетом контролирует ликвидную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, соответствующих стандартным и более жестким рыночным условиям.

Комитетом использует критерии оценки ликвидности на ежедневной основе. Группе установлены различные стандарты, включающие как исключительные чрезвычайные случаи кредитования. Информация об уровне ликвидных средств, предоставляется в формате таблиц, регулярно обновляется для целей оценки ликвидности. КУАП утверждает увеличение лимита в отношении портфеля ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, и подлики безопасности. Группе пересмотрел сценарий кризиса ликвидности в сторону увеличения вероятности просрочек платежей по корпоративным и розничным кредитам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные неконтролируемые денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным счетам, расчет по которым осуществляется на основе валютных суммы, а также общую сумму обязательств по предоставленным кредитам. Эти неконтролируемые 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 основе чистой суммы, указаны по чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумму определится исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Группа ОАО «АБФФ-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	До истечения срока и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
в тысячах рублей					
2009					
Средства других банков	26,999,708	96,931	1,849,302	3,698,439	34,972,529
Средства клиентов – финансовые лица	933,620,093	44,231,179	19,549,399	57,854,849	2,049,255,360
Средства клиентов – прочие	123,400,180	71,790,539	22,290,389	4,807,331	221,288,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,512,078	13,973,189	8,013,128	35,399,883	60,898,284
Синдицированные и прочие кредиты	2,164,038	182,833	4,238,798	8,718,483	99,285,132
Субординированные кредиты	3,188	1,496,689	3,498,394	84,882,384	90,081,137
Прочие финансовые обязательства	4,823,447	2,842,878	778,499	973,196	8,113,196
Привлеченные финансовые инструменты					
- расчеты по безотзывным контрактам	1,513,787	819,123	182,676	152,778	2,468,364
- прочие	(74,551,694)	(77,252,999)	(1,716,331)	(11,163,349)	(124,791,327)
- итого	73,500,238	38,156,283	1,942,719	11,714,884	123,317,166
Несогласованные аккредитивы и гарантии	8,039,717	11,487,055	31,334,221	14,131,344	65,142,137
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2009 года	276,528,669	139,119,087	94,845,472	208,626,485	719,119,633
2008					
Средства других банков	79,658,929	124,875,973	4,846,324	16,483,378	219,456,604
Средства клиентов – физические лица	134,632,385	24,339,133	16,051,584	7,768,869	182,789,891
Средства клиентов – прочие	89,143,726	40,873,148	38,132,233	30,372,002	199,321,101
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,103,681	35,851,256	16,638,354	22,917,877	78,583,168
Синдицированные и прочие кредиты	13,603,697	293,197	9,238,130	10,916,472	34,071,499
Субординированные кредиты	-	603,336	603,336	33,680,536	34,891,208
Прочие финансовые обязательства	6,189,561	2,172,312	890,298	3,572,683	14,784,826
Привлеченные финансовые инструменты					
- расчеты по безотзывным контрактам	502,036	166,863	1,034,298	1,744,285	3,427,482
- прочие	(5,428,202)	(821,799)	-	-	(6,250,001)
- итого	3,743,482	828,613	-	-	6,332,097
Несогласованные аккредитивы и гарантии	2,968,128	60,998,426	13,781,482	11,481,758	89,227,794
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2008 года	330,108,343	289,404,482	101,178,609	134,875,835	856,565,669

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими приемами 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 ниже 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 2009 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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

приведены от категории «до востребования и прочие» 1 месяца и категория «до востребования и прочие» отсрочки платежей.

На основании проведенной оценки руководители полагают, что (а) демерсификация этих счетов по количеству и качеству клиентов и (б) текущий приток новых депозитов указывает на то, что эти операции счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

	До востребо- вания и прочие 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Всего 1 год	С отсро- чками свыше 1 года	Итого
(в тысячах рублей)						
Активы						
Депозиты клиентов и их эквиваленты	36,499,136	-	-	-	-	36,499,136
Обязательные резервы по счетам в центральном банке	8,879,583	-	-	-	-	8,879,583
Торговые ценные бумаги	49,824,624	-	-	-	(1,089)	49,823,535
Торговые ценные бумаги, порученные для предоставления кредитов	-	-	-	487,349	-	487,349
Средства в других банках	18,234,891	14,967,499	6,426,461	19,492,422	-	59,121,283
Кредиты и займы клиентам	40,736,827	74,894,320	66,370,466	231,473,396	19,419,200	434,274,309
Налоги на прибыль	-	3,878,665	-	16,262,725	17,156,342	36,497,732
Прочие финансовые активы	3,520,291	428,567	333,243	113,591	-	4,395,692
Прочие активы	-	479,787	-	-	-	479,787
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	12,374,278	12,374,278
Гудвилл	-	-	-	-	1,933,489	1,933,489
Текущий налог на прибыль	-	432,647	-	-	-	432,647
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3,156,838	3,156,838
Итого активов	173,895,272	93,481,599	73,336,179	269,747,384	54,852,355	664,596,789
Обязательства						
Средства других банков	28,352,181	323,068	1,885,936	3,311,603	-	33,572,788
Средства клиентов	163,401,932	114,717,986	47,349,129	163,206,911	-	428,675,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,530,925	15,739,561	7,693,186	29,293,683	-	45,256,355
Синдицированные и прочие кредиты	2,062,034	179,145	1,349,019	5,441,531	-	8,991,749
Субординированные кредиты	3,942	1,462,164	7,850,966	44,593,141	-	53,911,313
Прочие финансовые обязательства	4,385,516	2,772,383	866,889	238,448	-	8,153,156
Прочие обязательства	1,886,231	385,491	-	-	-	2,271,722
Текущие обязательства по налогу на прибыль	497,482	-	-	-	-	497,482
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	17,346	17,346
Итого обязательства	142,819,283	138,579,718	46,685,125	246,138,732	17,346	599,361,204
Чистый оценочный резерв ликвидности на 31 декабря 2009 года	31,075,989	(45,098,119)	6,705,948	23,608,652	54,835,009	73,345,576
Кумулятивный оценочный резерв ликвидности на 31 декабря 2009 года	31,075,989	(11,013,336)	(4,298,888)	19,316,567	73,345,576	

Группа ОАО «АТБ-ФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

В следующей таблице представлены данные активы и обязательства на 31 декабря 2009 года по их ожидаемому сроку погашения, определенному Группой.

	До истечения срока 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С непо- срочными сроками	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>(в тысячах)</i>					
Активы						
Долговые кредиты и др. обязательства	112,348,436	-	-	-	-	112,348,436
Облигационные резервы по ссудам и интересам, выданным	2,336,236	-	-	-	-	2,336,236
Торговые ценные бумаги и	17,808,344	-	-	-	1,289	17,809,633
Торговые ценные бумаги и, приобретенные без привязки к кредитам	1,358,619	16,114,347	-	-	-	17,472,966
Средства в других банках	43,733,163	1,297,190	278,159	3,764	-	45,312,316
Кредиты и займы клиентам	84,854,287	111,276,688	76,036,061	243,473,000	-	315,640,036
Инвестиции	-	-	-	-	15,918,357	15,918,357
Прочие финансовые активы	7,669,702	1,062,454	1,008,349	1,273,872	-	11,814,377
Прочие активы	-	543,521	-	-	-	543,521
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13,973,123	13,973,123
Гудвилл	-	-	-	-	2,131,964	2,131,964
Текущий налог на прибыль	-	558,974	-	-	-	558,974
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2,576,585	2,576,585
Итого активы	273,854,849	164,787,674	78,116,789	244,761,523	34,689,370	796,830,555
Обязательства						
Средства других банков	75,806,794	120,941,638	4,324,627	12,938,772	-	213,223,831
Средства клиентов	191,173,425	62,843,291	51,483,263	69,736,837	-	375,236,796
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,893,667	16,517,731	20,845,645	37,532,018	-	78,831,961
Самодисконтированные и прочие кредиты	13,587,245	41,761	8,024,722	8,816,152	-	31,269,880
Субординированные кредиты	-	590,239	565,335	24,001,384	-	25,157,378
Прочие финансовые обязательства	6,076,710	2,113,927	1,097,962	3,887,486	2,068,410	15,244,414
Прочие обязательства	77,755	1,021,617	306,150	295,117	-	1,600,639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	472,869	-	-	379,662	851,931
Итого обязательства	289,847,596	284,985,073	87,248,924	157,269,865	2,448,472	740,633,930
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(16,192,747)	(20,227,999)	(9,229,135)	87,491,658	32,154,848	56,196,625
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(16,192,747)	(55,820,746)	(64,249,881)	23,241,777	55,396,625	

На 31 декабря 2009 года у Группы были неиспользованные лимиты по займам средствам, полученным от ЦБ РФ (i) по программе обеспеченного кредитования под залог кредитов и авансов клиентам, (ii) по программе гарантийного кредитования, (iii) по договорам РЕПО и (iv) через аукционы ЦБРФ, проводимые с целью пополнения ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и дисконтировок 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться неиспользованными или прекращенными до окончания срока их действия.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 периодам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возможных 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

Одной из основных целей деятельности Группы по управлению капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала по Банку, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала по Группе осуществляется ежеквартально на основе соответствующих расчетов, 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 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

(в тысячах рублей)	2009	2008
Источники собственных средств	79,312,231	62,502,707
Статья, увеличивающая источники собственных средств	55,491,371	26,560,458
Статья, уменьшающая источники собственных средств	(12,463,249)	(2,595,827)
Итого нормативного капитала	121,340,353	86,467,338

По мнению руководства Группы, соблюдали все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 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. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто внесенным изменениям. Интерпретация руководства Группы такого законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства в результате налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует

вероятность, что операции и действия, которые в прошлом не осуществлялись, будут совершены. В отчетности могут быть включены минимальные суммы потенциальных потерь, отсрочки и т.п.

Периоды консолидации остаются открытыми для проверки налоговыми органами в отношении налога за три календарных года, предшествующих отчетному году. При определенных обстоятельствах проверки могут касаться более длительных периодов.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, введенное в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировки в отношении трансфертного ценообразования и признание документально подтвержденных обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции исключают операции со связанными сторонами и операции с независимыми сторонами, если разница между подтвержденными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официальной документация в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражные решения приняты по данной сфере противоречивы.

Группа осуществляет некоторые операции, которые могут быть признаны операциями по кредитным ставкам. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактически понесенных расходов, возникающих в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации в условиях компаний в подпол, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные акты могут быть признаны налоговыми операциями. Учитывая критичный характер существующих правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации, любое налоговое возмещение не может быть признано с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В составе Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации, которые имеют видны в операционные результаты Группы. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не платят налоговых платежей за прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Российские налоговые законодательства не одобряют операции, право налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации в условиях компаний в подпол, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, налоговый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть изменен. Взаимодействие любых таких исходов не может быть признано с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство считает, что эти интерпретации соответствующим законодательством являются приемлемой и что налоговые, связанные с налоговыми платежами Группы будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2009 года обязательства капитального характера Группы составили 293 173 тысяч рублей (2008: 1 987 837 тысяч рублей). 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 же будущих обязательств.

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

(в тысячах рублей)	2009	2008
Менее 1 года	1,622,389	2,103,649
От 1 до 5 лет	2,154,255	3,186,692
Более 5 лет	244,804	243,271
Итого обязательств по операционной аренде	4,020,748	5,533,612

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, предоставляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Обязательства перед третьими сторонами, включая также по уровню кредитного риска, чем в кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся обязательствами Группы по осуществлению, не имеют значения вышней в пределах договорной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, относятся к низкому уровню риска, чем прочие обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	16,891,484	85,127,424
Перекрестные гарантии	27,982,671	34,286,253
Гарантии выданные	18,237,874	31,182,891
Неисполненные аккредитивы	1,176,720	18,123,772
Аккредитивы аккредитованы	1,868,708	4,377,286
Резервы по обязательствам кредитного характера	(482,324)	(2,549,742)
Итого обязательства кредитного характера	123,842,329	192,962,993

Перекрестные гарантии представляют собой гарантии, предоставляемые в пользу других российских банков по специальной кредитной программе ЦБ РФ. ОАО «АЛЬФА-БАНК» также получил такие гарантии по части своих заимствований от ЦБ РФ. На 31 декабря 2009 года Группа не имела кредитов от ЦБ РФ, обеспеченных перекрестными гарантиями. См. Примечание 17.

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможен истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	2,349,792	1,255,618
Обязательства, приобретенные в рамках объединения компаний	-	283,182
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(1,697,467)	816,792
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	652,325	2,349,792

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

- соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- поддержание минимального коэффициента совокупной финансовой задолженности;
- поддержание определенного уровня кредитных рейтингов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на обычных условиях;
- поддержание максимального уровня долгосрочных выпущенных долговых ценных бумаг.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Руководство считает, что Группа сообщила все детальные обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года.

Залоговыми активами и активами с ипотечным покрытием не используются. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

Кредиты в валюте клиентов, обеспеченные в валюте депозитами (Д.Р.Ф)	11	8,130,000	18,997,280
Кредиты в валюте клиентов, обеспеченные в валюте ипотеки			
Генерированные активы по ссудам в валюте	11	73,027,830	11,822,561
Переводы денежных средств, переведенные без ссудированного принципа	9	487,580	11,272,860
Итого		18,645,410	42,092,701

Обязательные резервы по ссудам в центральном банке по сумме 1-879,363 тысяч рублей (2008: 2-139,128 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в центральном банке и не предназначенные для финансирования одобренных операций Группы.

38 Производные финансовые инструменты

Валютные и 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 теми 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 – по взаимности позиций по каждому контрагенту и по видам финансовых инструментов.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	руб.			руб.		
	Контракты на отчетную дату	Активы Несом- ненно пере- численные стоимость	Обли- гатель- ства отрасле- вой стоимость	Контракты на отчетную дату	Активы Несом- ненно пере- численные стоимость	Обли- гатель- ства отрасле- вой стоимость
<i>в тысячах рублей</i>						
Форвардные контракты с металлами						
Ценовые бумаги						
- продажа ценовых бумаг	38,333,399	71,261	(432,658)	4,713,799	723,719	(231,367)
Форвардные контракты без металлов						
Ценовые бумаги						
- продажа ценовых бумаг	1,768,336	-	(33,238)	-	-	-
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	-	-	-	825,625	-	(962)
- покупка драгоценных металлов	2,134,668	48	(368,528)	3,303,512	35	(34,276)
Фиьючерсы						
Процентная ставка						
- продажа процентных						
фиьючерсов	-	-	-	433,770	-	-
- покупка процентных						
фиьючерсов	-	-	-	-	-	(8,579)
Опционы «квалл»						
Ценовые бумаги						
- проданные опционы «квалл»	-	-	-	17,794	-	(66)
- приобретенные опционы «квалл»	-	-	-	14,133	2	-
Иностранная валюта						
- проданные опционы «квалл»	2,449,780	-	(169,394)	4,759,625	-	(517,513)
- приобретенные опционы «квалл»	2,449,780	169,394	-	4,759,625	520,258	-
Налог						
- проданные опционы «квалл»	-	-	-	3,781	-	(23)
Свопы						
Процентные свопы – оплата по фиксированной ставке, получение по плавающей ставке	27,671,558	-	(989,767)	36,268,667	642	(1,357,647)
Итого		248,765	(1,775,537)		1,244,662	(2,176,375)

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	2009		2008	
	Контракты с исключительной справедливой стоимостью	Контракты с справедливой справедливой стоимостью	Контракты с исключительной справедливой стоимостью	Контракты с справедливой справедливой стоимостью
(в тысячах рублей)				
Форвардные контракты				
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	31,168,627	9,588,020	1,773,564	684,468
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(19,434,621)	(81,132,241)	(28,889,744)	(29,632,991)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	8,390,642	74,323,969	(2,671,241)	19,317,782
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(27,310,334)	(3,796,744)	(41,447)	(3,326,340)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	7,818,791	4,148,754	513,688	7,288,489
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(74,176)	(120,316)	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	3,956,113	2,613,386	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(3,827,830)	(8,318,094)	(3,482,529)	-
Форвардные контракты без выставок				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	32,644,230	97,248,248	146,023,514	33,944,083
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(108,870,817)	(120,888,844)	(94,220,260)	(208,588,838)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	3,522,773	24,932,339	13,161,086	106,164,349
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(33,341,773)	(25,816)	(54,726,751)	(33,623,927)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	88,839,376	79,846,049	81,493,500	89,880,040
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(4,482,221)	(82,766,921)	(2,490,993)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	4,576,503	2,228,477	1,447,036	5,939,177
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(1,804,238)	(2,426,183)	(86,529,215)	(803,989)
Сделки с выставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	1,368,989	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(1,361,500)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных производных инструментов	1,366,011	(2,891,568)	6,856,808	(8,834,896)

Ниже представлены позиции Группы по форвардам, фьючерсам и свопам на эти ценные бумаги за 31 декабря 2009 года. За 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года большинство длинных балансовых позиций Группы по соответствующим ценным бумагам превышали соответствующие короткие позиции по форвардам.

21 декабря 2009	2009		2008	
	Консолидированная на консолидированную сумму		Консолидированная на консолидированную сумму	
	Притоки	Выплаты	Притоки	Выплаты
Корпоративные облигации	7,394,117	-	1,790,240	-
Корпоративные ссудоблики	4,582,802	-	473,427	-
Муниципальные облигации	26,586	-	26,634	-
Итого	11,992,505	-	4,753,799	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывается Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Законодательство Российской Федерации предусматривает применение, в некоторых характерных обстоятельствах, преимуществе ликвидационных ставок, а экономические условия предполагают ограничивать объем активов на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть завышены или отражать стоимость продажи по ценам ниже и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководящие принципы используют все имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и займы клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой увеличивается на метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующей процентной ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 10 и 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств и других банков и кредитов и займов клиентов.

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

Синдцированные и прочие кредиты. Оценочная справедливая стоимость синдцированных и прочих кредитов основана на дисконтировании денежных потоков по привлеченному депозиту с использованием процентной ставки по депозитам с аналогичным сроком погашения, составляющей от 2,3% в год до 6,7% в год (2008 г.: от 2,3% в год до 12,0% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывается исходя из опубликованных котировок. Справедливая стоимость остальных долговых инструментов оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась исходя из опубликованных цен спроса. Информация о субординированных кредитах от ВЭБ представлена в Примечании 5.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по

справедливой стоимости как актива, если справедливая стоимость данного инструмента является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методы оценки (например, модель), они должны утверждаться и регулярно пересматриваться квалифицированными специалистами, не заинтересованными в переоценке/переоценке, применяться эти методы. Все методы подлежат сертификации, прежде чем они будут использованы; методы также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнимые рыночные цены. В рамках активного рынка используются только наблюдаемые данные. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 33.

Положения для определения справедливой стоимости стали децентрализованы вплоть до уровня, если показатели инструмента и кредитный риск контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2009	2008
Средства и долги банкам		
- Средние депозиты	8,8 - 40,7	8,8 - 40,8
- Депозиты обратного расчёта	7,0 - 8,3	7,0 - 10,0
Кредиты и займы клиентам		
- Корпоративные кредиты	8,0 - 21,0	6,0 - 39,3
- Кредиты малому и среднему бизнесу	5,2 - 20,0	14,5 - 23,5
- Кредиты физическим лицам	12,7 - 34,2	10,4 - 32,7
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «накредит» другим банкам	0,0 - 13,3	0,0 - 11,9
- Средние депозиты другим банкам	0,0 - 16,3	0,0 - 22,0
- Депозиты продажи и обратного выкупа с другими банками	1,4 - 28,0	5,5 - 10,0
Средства клиентов		
- Текущие/расчётные счета - корпоративные клиенты	0,0 - 13,0	0,0 - 13,5
- Средние вклады корпоративных клиентов	0,1 - 16,0	0,5 - 16,0
- Текущие/расчётные счета физических лиц	0,0 - 7,2	0,0 - 7,3
- Средние вклады физических лиц	0,0 - 16,2	0,0 - 15,6
Синдицированные и прочие кредиты		
- Синдицированные кредиты	2,3	3,3 - 5,1
- Кредиты Государственного агентства стратегических вложений	6,7	12,0
Выпущенные долговые ценные бумаги (за исключением структурированных инструментов)		
- Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0,0 - 10,8	0,0 - 12,0
- Долговые обязательства, выпущенные по программе DPK	1,2 - 3,0	4,1 - 5,8
- Еврооблигации иностранных банков	-	8,2 - 9,0

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	2009			2008		
	Высвободившаяся активная позиция (Уровень 1)	Метод оценки, применяемый (Уровень 2)	Метод оценки, применяемый (Уровень 3)	Высвободившаяся активная позиция (Уровень 1)	Метод оценки, применяемый (Уровень 2)	Метод оценки, применяемый (Уровень 3)
Финансовые активы						
Валютные ценные бумаги	49,885,712	-	-	17,884,473	-	-
- Корпоративные облигации	12,262,510	-	-	8,289,980	-	-
- Корпоративные облигации	11,320,896	-	-	3,440,905	-	-
- Облигации других государств	18,579,475	-	-	2,674,377	-	-
- Облигации Российской Федерации	18,416,039	-	-	4,373,676	-	-
- Муниципальные облигации	1,253,633	-	-	166,834	-	-
- Облигации других государств	3,590,047	-	-	879,470	-	-
- Облигации Российской Федерации	871	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	11,088	-	-	6,089	-	-
Торговые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в краткосрочном периоде	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	487,340	-	-	11,221,866	-	-
- Облигации Российской Федерации	487,340	-	-	648,425	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	5,806,662	-	-
- Облигации Российской Федерации	-	-	-	3,673,858	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	1,671,351	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные и включенные для продажи	19,264,117	-	17,273	-	-	-
- Корпоративные облигации	9,938,596	-	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	9,838,236	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	245,885	-	17,273	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные и включенные для продажи	-	-	15,126,559	-	-	14,849,613
Долговые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	388,395	1,640,808	-	9,873	1,699,861
Прочие финансовые активы	66,143	1,548,573	-	723,735	7,374,193	-
Валютные форвардные контракты	-	1,366,911	-	-	6,856,008	-
Прочие производные финансовые инструменты	66,143	174,562	-	723,735	518,185	-
ИТОГО финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	69,165,972	1,929,468	16,784,720	18,538,208	7,383,266	15,949,484

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года

Уровень 1. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных в Уровне 1, была определена на основе данных дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации, а для ценных бумаг с истекшим сроком обращения использовались скорректированные рыночные котировки.

Уровень 2. Долговые инструменты, включенные в категорию для продаж, в сумме 13 128 359 тысяч рублей и долговые инструменты, отраженные по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 171 477 тысяч рублей, оцененные в Уровне 2, были оценены на основе стоимости чистых активов, предоставляя Группе руководством соответствующим фондам. Эти суммы стоимости чистых активов в отношении ценных бумаг, зарегистрированных на именных фондах, были определены на основе рыночных котировок (в случае их наличия) или на основе ориентировочных котировок, представленных известными брокерскими фирмами, осуществляющими операции с этими ценными бумагами.

Справедливая стоимость долговых инструментов, отраженных по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 1 467 411 тысяч рублей была определена известными профессиональным рыночным на основе метода дисконтированных денежных потоков и методов сопоставления с аналогами.

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

В отношении дисконтированных денежных потоков использовались следующие основные допущения: будущие доходы, капитальные затраты и ожидаемые расходы обычных активов, средневзвешенная стоимость капитала и прочие соответствующие основные макроэкономические показатели.

Категория по активам рынок (Уровень 1)	2008			2007		
	Метод оценок, использу- емый до конца наблюдени- я на рынке (Уровень 1)	Метод оценок, использу- емый после наблюдени- я на рынке (Уровень 2)		Метод оценок, использу- емый до конца наблюдени- я на рынке (Уровень 1)	Метод оценок, использу- емый после наблюдени- я на рынке (Уровень 2)	
	(Уровень 2)			(Уровень 2)		
(в тысячах рублей)						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	816,436	4,858,669	-	231,367	16,769,964	-
- Валютные форвардные контракты	-	2,891,307	-	-	8,833,826	-
- Прочие производные финансовые инструменты	816,436	1,159,612	-	231,367	1,509,008	-
ИТОГО финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	816,436	4,858,669	-	231,367	16,769,964	-

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

Группа ОАО «АЛФА-БАНК»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности – 21 декабря 2009 года

37. Связанные стороны

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, влиять на объект контроля или может влиять, осуществляя влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как описано в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимосвязанностей на основе связанных сторон не применяются ни правила количественной информации, ни критериев, а не только на юридическая форма.

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, ассоциированными компаниями, клиентами, дочерними доле и капитала которых принадлежат крупные акционерам Группы, включая другие компании в Консолидацию Алфа Групп, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление 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 таблице ниже.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, структурированные по статьям отчета о финансовом положении, статьи доходов и расходов по категориям за отчетную дату и за 2009 год:

в тысячах рублей	2009	2008
Активы		
Долговые кредиты и их эквиваленты	1,196	—
Торговые активы Бумаги	1,483,969	—
Средства и другие бумаги	1,792,224	292,945
Кредиты и прочие активы	103,794,283	76,403,239
Иностранцы	12,126,259	14,849,623
Прочие финансовые активы	324,848	1,226,313
Обязательства		
Средства других банков	108,850	108,817
Средства клиентов	64,771,386	7,100,346
Выдаваемые долговые ценные бумаги	288,716	—
Субординированные кредиты	14,319,371	16,056,418
Прочие финансовые обязательства	1,244,017	1,616,278
Косвенные обязательства		
Средства выданные	3,317,488	1,806,379
Иностранная валюта	199,096	1,131,974
Иностранная валюта кредитные линии	107,648	177,748
Доходы и расходы и убытки		
Привлечение депозитов	9,986,712	1,826,082
Операционные расходы	(3,036,937)	(3,384,771)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1,803,797	1,147,878
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(3,376,173)	1,449,033
Комиссионные доходы	939,483	119,412
Комиссионные расходы	(363)	(64)
Прочие операционные доходы	2,228,543	500,741
Операционные расходы	(4,273,812)	(48,917)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 год и 2008 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала» (Примечание 29):

в тысячах рублей	2009	2008
Совет Директоров	168,639	106,639
Президенты	1,061,476	373,546

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

38 Основные дочерние компании

Наименование	Доля участия		Примечание
	31 декабря 2009	31 декабря 2008	
Российская Федерация и СНГ			
1 ОАО «Альфа-Банк, Калининград»	100,000%	100,000%	
2 ОАО Банк «Северная Казань»	81,023%	81,023%	
3 ООО «Научно-исследовательский институт «Сибирь»	100,000%	100,000%	
4 ООО «Сибирь»	100,000%	100,000%	
5 ООО «АИБ-Сибирь»	100,000%	100,000%	
6 ООО «БСК-Иркутск»	100,000%	0,000%	
7 ООО «БСК-Донецк»	100,000%	0,000%	
8 ООО «Научно-исследовательский институт»	100,000%	0,000%	
9 ООО «БСК-Донецк»	100,000%	0,000%	
10 ООО «БСК-Новосибирск»	100,000%	0,000%	
11 ООО «БСК-Приморье»	100,000%	0,000%	
12 ООО «Центр инновационности «Северная Казань-Т»	0,000%	50,000%	Продажа компании
Другие страны			
1 Amsterdam Trade Bank (Нидерланды)	100,000%	100,000%	
2 Alpha Capital Markets, Inc (Alpha Capital Markets)(США)	100,000%	100,000%	

В марте 2009 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» внес имущество в уставный капитал ООО «Альфа-Аэро». Номинальная стоимость доли составила 158 000 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале составила 82,78%. В октябре 2009 года доля была продана в обмен на денежные средства в размере 142 200 тысяч рублей.

39 Объединение компаний

28 ноября 2008 г. Группа приобрела 85,02% акционерного капитала ОАО «Банк Северная Казань» за денежные средства. В связи с приобретением Группа получила кредит от Государственного агентства страхования вкладов (Примечание 20). За период с даты приобретения по 31 декабря 2008 года приобретенная дочерняя компания не вносила какой-либо значительный вклад в доходы или прибыль Группы. Если бы приобретение произошло 1 января 2008 г., то доход за 2008 г. был бы на 5 744 756 тысяч рублей выше, а прибыль за 2008 г. была бы на 2 942 942 тысячи рублей ниже (без учета воздействия амортизации корректировок справедливой стоимости).

Вознаграждение, уплаченное Группой, основывалось на оценке деятельности приобретенного лица в целом. В соответствии с МСФО 3 «Объединение компаний», Группа отразила приобретение на основании условно оцененной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компаниями обязательств и условных обязательств. В течение 2009 года было проведено распределение цены покупки, что отражено в приведенной ниже информации о приобретенных активах и обязательствах и возникаем гудвиле:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

	Выявленная стоимость по МСФО от объединения компаний	Самостоятельная оценка параллельно сформирован
в тысячах рублей		
Долговые средства к их погашению	2 420 560	2 420 560
Кредиты и займы клиентам	22 912 782	22 790 412
Отчисления к клиентам	-	2 124 000
Основные средства	4 070 433	4 070 433
Прочие активы	3 460 178	3 562 178
Средства банков	(4 802 873)	(4 802 873)
Средства клиентов	(21 380 918)	(21 917 089)
Прочие обязательства	(3 483 090)	(3 483 090)
Отчисления задолженности обязательствам	(87 226)	(145 226)
Самостоятельная стоимость чистых активов дочерней компании		1 918 422
За вычетом доли обязательства		(800 690)
Самостоятельная стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании		2 511 776
Гуаранте, связанных с приобретением		2 323 046
Итого стоимость приобретения		5 834 792
За вычетом доли активов к погашению в приобретенной дочерней компании		(2 420 560)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении		2 414 232

40 События после отчетной даты

В марте 2010 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» совместно с ABN Financial United (акционер третьих акционеров Банка) осуществил выплату обязательства с номиналом в доллар США и общей номинальной стоимостью 400 миллионов долларов США с купонным доходом 17% годовых и сроком погашения в 2015 году.

31 июля 2010 года



З. Бондарь
Заместитель Председателя Правления



M.I.L. Dzhurav
Главный бухгалтер

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента в соответствии с МСФО за 2010 год

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы ОАО «АЛЬФА-БАНК»	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Основы представления отчетности	13
4	Принципы учетной политики	17
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
7	Новые учетные положения	30
8	Денежные средства и их эквиваленты	34
9	Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	35
10	Средства в других банках	37
11	Кредиты и займы клиентам	39
12	Налоги	40
13	Налоги на ассоциированную компанию	49
14	Прочие финансовые активы	50
15	Прочие активы	51
16	Основные средства и нематериальные активы	52
17	Гудвилл	53
18	Средства других банков	53
19	Средства клиентов	54
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
21	Скредитованные и прочие кредиты	57
22	Субординированные кредиты	58
23	Прочие финансовые обязательства	59
24	Прочие обязательства	59
25	Уставный капитал	59
26	Процентные доходы и расходы	60
27	Комиссионные доходы и расходы	61
28	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	61
29	Прочие операционные доходы	61
30	Операционные расходы	62
31	Налог на прибыль	62
32	Сегментный анализ	66
33	Управление финансовыми рисками	70
34	Управление капиталом	88
35	Условные обязательства	88
36	Производные финансовые инструменты	91
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	94
38	Операции со связанными сторонами	98
39	Основные дочерние и ассоциированные компании	108
40	События после отчетной даты	109

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству ОАО «АЛФА-БАНК»

Аудлируемое лицо (материнская компания Группы):

Полное наименование на русском языке: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛФА-БАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «АЛФА-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. Калининская, д. 27

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Свидетельство о государственной регистрации серия Т7 № 007893219 от 26.07.2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027700067328. Выдано Управлением МНС России по г. Москве.

ОАО «АЛФА-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 309.

В проверенном периоде ОАО «АЛФА-БАНК» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия на право приращения во вклады и размещения драгоценных металлов № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000 от 07.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00049 от 23.06.2002 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 2831 от 23.10.2007, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 23.10.2010 г.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 3928 от 08.12.2010 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
- Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну регистрационный номер 3928 от 08.12.2010 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
- Лицензия биржевого посредника № 601 от 03.09.2003 г., выдана комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
- Лицензия на осуществление предоставлений услуг в области шифрования информации с использованием цифровых (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9732 У от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на распространение цифровых (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9731 Р от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на техническое обслуживание цифровых (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9730 К от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление разработки, производства цифровых (криптографических) средств, защищенных с использованием цифровых (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем № 6328 П от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на деятельность по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации № 0603 от 26.01.2010 г., выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015г.
- Лицензия на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации № 0991 от 26.01.2010, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015г.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

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

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-4 ул. Ясского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Санкционировано и внесено запись в Единый государственный реестр юридических лиц в юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

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

Номер в реестре аудиторских и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторских и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» на основании регистрационного номера 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «АЛБФА-БАНК» и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 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 подлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой 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 оценки 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 правильности 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 на 31 декабря 2010 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Москва, Россия,
23 июня 2011 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
(квалификационный аттестат № К010781
от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)



Ю.О. Фадеев

Руководитель аудиторской программы:

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита № К 002182 от 30.10.1994 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г.,
срок действия не ограничен; ACCA DipIFB
(диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В. Короткий

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

В тысячах рублей	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	98 341 379	56 499 136
Обязательные резервы по операциям с иностранными банками		6 088 877	5 079 543
Торговые ценные бумаги	9	44 890 130	49 833 712
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	12 261 674	487 349
Средства и другие финансы	10	28 362 499	39 123 267
Кредиты и займы клиентам	11	535 991 029	434 274 319
Налоги	12	60 596 502	36 437 732
Налоги и дисконтированные кредиты	13	8 395 208	-
Прочие финансовые активы	14	6 327 513	4 293 692
Прочие активы	15	125 436	479 707
Основные средства и нематериальные активы	16	11 942 110	12 374 278
Гудвилл	17	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		2 946 297	432 647
Отложенный налоговый актив	31	3 974 913	3 136 018
Итого активы		871 525 111	664 906 789
Обязательства			
Средства других банков	18	12 195 333	31 942 263
Средства клиентов	19	338 985 568	428 273 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	138 162 740	111 290 203
Самостоятельные и прочие кредиты	21	5 805 793	8 931 749
Субординированные кредиты	22	42 838 946	11 911 313
Прочие финансовые обязательства	23	7 168 703	8 113 156
Прочие обязательства	24	7 230 961	2 271 723
Текущие обязательства по налогу на прибыль		195 282	693 402
Отложенные налоговые обязательства	31	240 700	11 346
Итого обязательства		795 965 903	609 141 284
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	26	11 925 543	11 925 543
Фонд переплаты по оценочной стоимости финансовых активов, отнесенный к капиталу для процентов		118 474	339 706
Фонд переплаты по оценочной стоимости		923 823	944 984
Фонд накопленных курсовых разниц		716 859	1 178 423
Переворотные прибыли (Несостоятельный дефицит)		2 656 587	(2 981 839)
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		79 641 208	73 284 731
Неконтролирующей доле участия		-	60 829
Итого собственный капитал		79 641 208	73 345 560
Итого обязательства и собственный капитал		871 525 111	664 906 789

29 июля 2011 года.



А. Бакшеев
Заместитель Председателя Правления



М.Н. Герасимов
Главный бухгалтер

Примечание: во строках 17 и 30 указаны отрицательные числу, означающие отрицательный финансовый результат.

7

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	26	69 912 438	76 039 128
Процентные расходы	26	(39 233 804)	(44 387 801)
Расходы, непосредственно связанные со структурированными активами	26	(652 123)	(133 598)
Чистые процентные доходы		29 026 511	31 517 729
Расходы на обесценение кредитного портфеля	10, 11	(18 432 708)	(23 993 115)
Чистые процентные доходы после снижения резерва под обесценение кредитного портфеля		10 593 803	7 524 614
Комиссионные доходы	27	13 463 449	18 963 286
Комиссионные расходы	27	(3 339 038)	(3 787 439)
Доходы на вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		3 963 692	3 494 119
Доходы на вычетом расходов по операциям с недвижимостью	12	317 646	3 150 940
Доходы на вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	28	3 940 883	(2 340 491)
Прочие доходы	14, 23, 24, 25	458 659	3 954 939
Прочие операционные доходы	29	2 058 328	2 897 646
Переоценки на изменение и первоначальное установление на операционной деятельности		-	4 532 219
Операционные доходы		28 176 961	17 678 338
Операционные расходы	30	(24 659 475)	(22 159 783)
Операционная прибыль		3 517 486	5 518 555
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		346	20 000
Доля в прибыли ассоциированной компании	13	66 344	-
Прибыль(убыток) до налогообложения		3 584 176	5 538 555
Расходы на налог на прибыль	31	(3 523 717)	(382 260)
Прибыль(убыток) за год		2 060 459	5 156 295
Прочие вычеты(налоги) совокупного дохода		-	(422 494)
Переоценки валют		-	-
Доходы на вычетом расходов от информации финансовых инструментов, включенных в расчеты для продажи		(512 392)	674 633
Доля в прибыли и прочие совокупного дохода ассоциированной компании		281 331	-
Возврат процентов финансовой ответственности в расчете предоставления		(819 375)	(1096)
Выход на прибыль, возникающий в прочих составляющих совокупного дохода		89 294	(70 428)
Прочие составляющие совокупного дохода за год		(961 262)	201 689
Итого совокупный доход за год		16 129 248	14 954 619
Прибыль(убыток), предоставляемый:			
Собственникам Группы		11 940 426	(6 421 194)
Насчитываемой доле участия		76 076	(344 837)
Прибыль(убыток) за год		11 946 900	(6 766 031)
Итого совокупный доход за год, предоставляемый:			
Собственникам Группы		19 103 164	14 219 729
Насчитываемой доле участия		76 076	(344 837)
Итого дивиденды за год за год		19 179 240	14 954 619

23 июня 2011 г. 
В. Герасимов
 Председатель Правления


А.Н. Давыдов
 Главный бухгалтер

Приведены на странице 4 IT по ИФН сведения о расчете части доходов консолидированной финансовой отчетности.

8

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Изменения за год	Группы консолидированной отчетности Группы						Выход распредел. доля участия	Выход собственных акций	
	Объемный капитал	Выходной капитал	Выход портфель из ценных бумаг	Выход портфель из ценных бумаг и иных инструментов	Выход портфель из ценных бумаг и иных инструментов	Нераспределенная прибыль и убыток			
									Выход
Оценки на 1 января 2009 года	4 256 453	47 663 886	1 314 383	-	1 976 531	488 121	54 796 943	488 482	55 396 229
Выход портфельных ценных бумаг	-	-	(337 885)	338 796	(386)	(1 423 364)	14 219 799	(338 437)	(1 364 434)
Распределенный фонд портфельных ценных бумаг	-	-	(21 400)	-	-	21 400	-	-	-
Увеличение УК за счет переоценки ценных бумаг	49 623 756	(49 623 756)	-	-	-	-	-	-	-
Выход в уставный капитал	8 498 131	13 117 438	-	-	-	-	22 914 767	-	22 914 767
Оценки на 31 декабря 2009 года	62 477 336	11 523 561	94 894	338 796	1 976 425	(1 403 889)	73 284 731	49 425	73 345 976
Выход портфельных ценных бумаг	-	-	-	(421 323)	(819 971)	(1 263 471)	88 493 164	76 476	18 179 346
Распределенный фонд портфельных ценных бумаг	-	-	(21 942)	-	-	21 942	-	-	-
Дивиденды-бонусы (Примечание 21)	-	-	-	-	-	(1 812 688)	(1 812 688)	-	(1 812 688)
Приобретение контрольного пакета участия	-	-	-	-	-	(26 405)	(26 766)	(126 601)	-
Оценки на 31 декабря 2010 года	62 477 336	11 501 540	93 822	146 474	756 856	8 456 567	79 441 238	-	79 441 238

23 июля 2011 года



А. Власов
Заместитель Председателя Правления

[Handwritten signature]
М.Н. Попов
Главный бухгалтер

Примечания к отчётам за 2010 год являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

8

на год, начиная с 1-го декабря 2010 года

по видам доходов	2008	2009
Денежные кредиты от операционной деятельности		
Продажи продукции	63 841 202	58 947 499
Продажи недвижимости, долгосрочных активов и долгосрочных финансовых активов		
Продажи, сальдированные в прочих кредитах и сальдированные кредиты	(16 957 452)	(34 328 338)
Выручка от реализации инвестиций, связанных в основном с финансами	1652 133	(541 499)
Выручка от реализации	12 447 049	10 563 396
Продажи недвижимости	(3 229 334)	(2 853 873)
Чистый доход от операций с прочими активами Бухгалтерии	1 863 447	7 024 221
Чистый доход от операций с долгосрочными активами	(4 233 365)	(5 422 691)
Прочие полученные долгосрочные доходы	1 820 807	1 882 233
Операционные расходы (убытки)	(7 991 393)	(8 542 722)
Избыток (непокрытие) операций	(14 827 399)	(10 879 488)
Увеличение (уменьшение) прибыли	(1 106 141)	(223 394)
Денежные кредиты, полученные от операционной деятельности по основной и операционной активам и обязательствам	32 947 999	25 566 282
Получение в операционных активах и обязательствах		
Чистый доход от финансовых операций в Банке России, других российских кредитных организациях		
Банки	(1 066 194)	(2 711 496)
Чистый доход от операций с Банком России	36 227 396	(26 522 417)
Чистый доход от операций в других банках	(29 662 207)	(8 253 290)
Чистый (убыток/убыток) от кредитов и займов клиентов	(132 960 809)	66 020 021
Чистый (убыток/убыток) (убыток) от прочих активов и прочих финансовых активов	(2 864 426)	30 821
Чистый (убыток/убыток) от операций других банков	96 333 936	(140 871 036)
Чистый (убыток) от операций клиентов	1 02 024 686	66 280 666
Чистый (убыток/убыток) от прочих обязательств и кредитовых учреждений	2 826 217	(117 647)
Чистый денежный кредит, использованный в операционной деятельности	24 849 482	(82 376 827)
Денежные кредиты от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, связанных в основном с финансами	(49 800 487)	(11 161 243)
Выручка от реализации инвестиций, связанных в основном с финансами	30 613 490	31 390 443
Приобретение инвестиций, связанных со стратегическими отношениями на этапе преобразований и убытков	(3 673)	-
Выдача инвестиций, связанных со стратегическими отношениями на этапе преобразований и убытков	170 247	1 847 200
Приобретение инвестиций, сальдированных до ликвидации	(12 528 813)	-
Выручка от ликвидации инвестиций, сальдированных до ликвидации	2 822 529	-
Выручка от реализации дочерней компании	346	20 000
Приобретение доли в ассоциированной компании	(2 644 773)	-
Приобретение (продажи) финансовых активов	(1 341 811)	(1 399 340)
Денежные поступления	12 642	8 829
Чистый денежный кредит, использованный в инвестиционной деятельности	(33 826 339)	(19 379 465)
Денежные кредиты от финансовой деятельности		
Издание облигационных займов (Примечание 25)	-	8 994 331
Прочие займы клиентов и займы клиентов (Примечание 26)	-	(2 513 496)
Примечание сальдированным, сальдированным в прочих кредитах	-	39 617 446
Выпуск сальдированным, сальдированным в прочих кредитах	111 063 407	(28 394 386)
Получение от клиентов денежных средств Банков	47 010 168	1 925 667
Получение депозитов, денежных средств Банков	(13 969 823)	(44 881 426)
Примечание сальдированным, сальдированным в кредитах и депозитах		
денежных средств Банков	(18 907 136)	(7 466 267)
Денежные поступления	(8 813 046)	-
Чистый денежный кредит, использованный от финансовых и финансовых источников	(2 976 346)	(4 797 343)
Влияние изменений обесценения средств на денежные кредиты и их ликвидацию	(2 217 367)	1 494 283
Чистый кредит(убыток) денежных кредитов и их ликвидацию	(4) 844 243	(14 644 388)
Денежные кредиты и их ликвидация на начало периода (Примечание 5)	56 499 126	112 348 436
Денежные кредиты и их ликвидация на конец периода (Примечание 5)	56 499 126	97 704 048

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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:

- **Коммерческие и инвестиционные банковские операции** – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетов 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 валютной и валютно-кредитной 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 карт, кредитование физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с поручением и раскрывку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам;
- **Капитальные операции** – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области ипотечного финансирования, перекредитования источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Прямыми акционерами ОАО «АЛЬФА-БАНК» на 31 декабря 2010 года являются ОАО «АБ Холдинг» и Alfa Capital Holdings (Сурин) Limited. Конечной материнской компанией Банка является ANH Holdings S.A., ("ANH") , зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая шести физическим лицам, Г-ну Фридману, Г-ну Хану и Г-ну Кузнецову («Держатели контрольного пакета акций») в совокупности принадлежит 77,80% акций ANH.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 23. Основное место деятельности Банка: 117078, Россия, г. Москва, ул. Малая Пятницкая, 8.

На 31 декабря 2010 года Группа имеет 428 офисов (2009 год: 318 офисов), большинство из которых относятся к деятельности Альфа-Банка.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 29 января 1998.

Банк осуществляет деятельность во всех сегментах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с облигами и облиговыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российском рубле и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% вложения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ мер по защите. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) и ОАО «Банк Северная Казань (Российская Федерация) являются основными дочерними компаниями ОАО «АЛЬФА-БАНК». В сентябре 2010 года Группа завершила приобретение ОАО «Банк «Северная Казань» и стала собственником 100% его капитала (2009 г.: 85,02%).

Деятельность Банка на финансовых рынках осуществляется на основании следующих лицензий:

- Лицензия №22-000-1-00040, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам России (ФСФР) 25 июня 2002 года на осуществление деятельности аккредитованного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03274-010000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100, выдана ФСФР 28 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника № 601 от 03.09.2003 г., выдана комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выдана ФСФР № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия.

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

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 том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, начиная с середины 2008 года финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось ускоренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке кредитных средств.

Налогом, валютным и таможенным законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и поддержки часто возникает изменение. Длительные трудности для бизнеса, в настоящее время осуществляющей свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по налогам и несостоятельности в банкротстве, в отсуствии формализованных процедур регистрации и обращения выданных на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство определяет уровень под обеспечения кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применяет модель «оценочного убытка» в соответствии с требованиями применяемых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обеспечения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обеспечения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринятых Правительством, а также от развития правовой, правовой, энергетической и политической систем.

Руководство Группы не в состоянии предсказать все тенденции, которые могут бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какие выгоды (при наличии таковых) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимается все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Основы представления отчетности

Основы профессиональной отчетности. Данные консолидированная финансовая отчетность подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе права учета на первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а всех производных контрактов. Принципы учетной политики, alkalmazovанные при подготовке данных консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 6).

ОАО «АЛЬФА-БАНК» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерние и ассоциированные компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства в компаниях той страны, в которой они расположены. Данные финансовая отчетность подготовлена на основе тех учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к применению принципа справедливой оценки нематериальных активов, дооценке/восстановлению резервов под обеспечение кредитного портфеля и прочих активов, переоценке кредитных требований по рыночной (справедливой) стоимости, переоценке ценных бумаг и производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости, начислению доходов и расходов, отложенному налогообложению.

Активы и обязательства Группы представляются в консолидированной финансовой отчетности в порядке на

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

лишнейности. Таким представлением является более уместным, более информативным и более полным, чем представление активов и обязательств с разбивкой по принципу долгосрочности и краткосрочности. Долгосрочными считаются активы и обязательства со сроком погашения свыше года.

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

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выкупленных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Затраты по слесам, понесенные при выпуске долговых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по слесам понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по слесам, связанные с приобретением, относятся на расходы. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании.

Суданы определяются путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следствиям: общей суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежащей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма (отрицательный судан) признается в составе прибыли или убытка после того как признаны убытки, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и признающий правильность их оценки.

Операции между компаниями Группы, включая по соответствующим счетам и интервальные доходы по операциям между компаниями Группы аннулируются. Перенесенные убытки также аннулируются, если только операции не свидетельствуют об обесценении перенесенного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет метод приобретения для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если возникает какая-либо разница между перенесенным балансовым и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи балансовым и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операционно с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

Инвестиции в ассоциированные компании. Ассоциированные компании – компания, на которую Группа оказывает значительное влияние (прямое или косвенное), но ее не контролирует. Обычно это сопровождается владением от 20% до 50% голосующих акций компании. Первоначально инвесторам в ассоциированные компании признаются их собственности, даже по методу долевого участия; их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается по мере признания доли Группы в прибыли или убытке ассоциированных компаний после даты приобретения.

Приведенные стоимости инвестиций над долгов Группы в стоимости чистых активов ассоциированной компании учитываются как Гудвилл. Гудвилл, связанный с приобретением ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиций. Проведение долгов Группы в стоимости чистых активов ассоциированной компании над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании в том отчетном периоде, в котором инвестиции были приобретены.

Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Доля Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании признается в консолидированном отчете о совокупном доходе Группы. В момент, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании становится равной его доле участия в ассоциированной компании (доля участия соответствует балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемых по методу долевого учета, вместе с долгосрочными активами) или превышает эту долю, Группа прекращает признание своей доли в дальнейших убытках, только если она не приняла на себя обязательства или совершила платежи от имени ассоциированной компании.

Нереализованные доли не отражены между Группой и ассоциированными организациями исключаются при определении доли Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении нереализованного актива. Там, где необходимо, участки капитала ассоциированных организаций были изменены для приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

Классификация методов оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно extinguish obligation при соблюдении условий на основе условий между сторонами осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, которые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с низким компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости ценной с капиталом компенсирующими расхода и применить к частой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является контролируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом также котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществленных на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах от независимых источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об аналогичных инструментах. Применяемые методы оценки могут потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей консолидированной финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда цена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, дохода, суммы актива или обязательства.

Закрытые на обанк являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента. Денежные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и финансовым 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 транзит.

Амортизируемая стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любой оценочный убыток от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любой премии или дисконта от суммы поступления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (расчетная стоимость при предоставлении комиссии, при выплате таковой), не показывается отдельно, а включается в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

Наступающим 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 наблюдения на рынке текущей сделки с тем же инструментом или метод ценообразования, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) такая передача 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 и управление данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности немедленно продать актив незаинтересованной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переводная иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка, дочерних компаний Банка, входящих в Группу, исключая различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу Банка России по обменным курсам на конец периода отражаются в составе прибылей или убытков за год. Неденежные статьи, включая долговые инструменты, не пересчитываются по основному обменному курсу по состоянию на конец периода. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость денежных ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переносов по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы (при этом функциональные валюты не одной из них не являются валюты страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по общему курсу на конец отчетной даты;
- доходы и расходы по каждому отчету о совокупном доходе пересчитываются по среднему обменному

курсу (или данный средний курс не является обоснованно приближенным к рыночному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);

- компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке;
- все курсовые разницы отражаются в составе чистого совокупного дохода.

В случае отчуждения дочерней компании посредством продажи, ликвидации, взноса в уставный капитал, а также в случае полного или частичного выбытия курсовые разницы, включенные в собственные средства, должны быть перенесены на консолидированный счет прибылей и убытков.

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

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для пересчета «счетов на счетах» и иностранного капитала, составил 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 30,2642 рубля за 1 доллар США), средний обменный курс составил 30,3692 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 31,7231 рубля за 1 доллар США).

4 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения в других банках, за исключением депозитов «overnight», 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.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торгивый париял, или ценные бумаги, включенные частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группы классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у них есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение трех месяцев.

Группа может перенести непроцентный торгивый финансовый актив из категории отраженных по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей прибыли в ближайшем 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, имеющим необычный характер, неустойчивость информации которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определенным критериям и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обороте в будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Премииные доходы по торгивым 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 имеют свою справедливую стоимость, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытках за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торгивыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа представляет денежные

средства банков-контрагентов в виде авансовых платежей, подлежащих исполнению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникшей 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 займы клиентам. Кредиты и займы 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, подлежащих исполнению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и займы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Группа осуществляет оценку на предмет наличия объективных доказательств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убыток от обесценения признается в прибыли или убыток (в мере признания в результате одного или более событий (наблюдая убыток), произошедших после первоначального признания финансового актива и оказавших воздействие на расчетные будущие денежные потоки финансового актива для группы финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Эта оценка производится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или совокупно 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 совокупной оценки. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его прошлый статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- неисполнение обязательств по контрактным платежам по основной сумме и процентам, не исключенное издержки, вызванные 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 истинное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением рыночных или местных законодательных 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 ухудшению платежа или его отсутствию;
- действия третьих сторон, судебные иски и/или ипотечные претензии, предъявленные заемщику (залогодателю, поручителю), арест или конфискация имущества заемщика (залогодателя, поручителя), включая имущество, принадлежащее у Группы;
- любой обременение имущества заемщика (залог, аренда, доверительное управление и т.д.) без письменного одобрения Группы;
- любая потеря залогодателя имущества;
- потеря трудоспособности или смерть заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца бизнеса (для которого в акционерном капитале составляет более 50%);
- изменение места проживания и/или места работы заемщика (залогодателя, поручителя) без направления предварительного письменного уведомления Группы;
- имеется достоверная информация о том, что заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (для которого в акционерном капитале составляет более 50%) отсутствует или вышел за границу на срок более 1 года;

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

- заемщик (заемщик, поручитель) или владелец бизнеса (для которого в акционерном капитале составляет более 50%) включен в перечень или проставлен;
- прекращение или изменение коммерческой деятельности заемщика.

Расчетный период с момента возникновения потери до ее выявления определяется рундностью по каждому классифицированному портфелю. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущего денежных средств для группы таких активов и свидетельствуют о способности дебитора погасить под 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, относящейся к руководству, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем и результат прошлых событий убытка, а также усредненного возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, а также для устранения эффекта прошлых убытков, не существовавших в текущем периоде.

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

Убыток от обесценения признается 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 обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, зависящих от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде суммы убытка от обесценения снижаются, и это снижение может быть объяснено отменами в событиях, наступивших 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, платежи которых невозможно, включая начисленные проценты, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определены окончательные суммы убытка, списываются из учет оформленного резерва под обесценение. Необходимые процедуры для возмещения актива включают: (i) направление уведомления о признании задолженности заемщику и поручителю, (ii) привлечение посредников с руководством и собственниками заемщика; (iii) анализ ликвидности активов заемщика, на которые может быть обращено взыскание для урегулирования задолженности; (iv) проверка состояния задолженного имущества; (v) подача иска через суд; и (vi) продажа имущества, на которое обращено взыскание. Кредиты физическим лицам 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.

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

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа применяет 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 интегрируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Группа исполнит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение указанного периода после его предоставления; также комиссионные доходы за обязательства 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) немоторизированной суммы первоначального признания, и (ii) текущей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе опыта применения аналогичных операций и прошлого опыта убытков, что подтверждается профессиональным суждением руководства.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория 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 изменений 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. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента преобразования приложения инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения признается в прибыли или убытке за год по мере их признания в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания («событие убытка»). Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой 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 счета прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения долговых инструментов не восстанавливается, а последующее увеличение справедливой стоимости относится на прочий совокупный доход. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, относимого к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыль или убыток, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Инвестиции, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, отраженные по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были объективно отнесены в данной категории финансовых активов только в том случае, если (a) 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 основ; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тем и другим, а также метод их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров.

Сделки по договору продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договору продажи и обратного выкупа («P1/P2») рассматриваются как операции привлечение средств под обеспечение ценных бумаг. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретение либо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать, или переставать ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания». Признание ценных бумаг, переданных по договору продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующим обязательствам отражаются по строке «Средства другим банкам» или «Средства клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и относится на протяжении всего срока действия договора рента по методу эффективной процентной ставки.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентом в качестве залога, 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 переопределить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы из вычетов 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 непропорциональные финансовые активы с фиксированным или определенным выплатным и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководителю Группы будут удерживаться до погашения. Классифицируются инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в момент первоначального признания, далее переклассифицируются на конец отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

Тестирование гудвилла на обесценение проводится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвилл относится к единицам, генерирующим денежные потоки, или к группе таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвилла, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные потоки, на которую был отнесен Гудвилл, соответствующая прибыль и убыток от выбытия включают балансовую стоимость. Гудвилл, связанный с выбытием актива, который обычно перекладывается пропорционально доле выбывающего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные потоки.

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

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

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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 подпадает амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы на капитальный ремонт 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 применяет оценку рыночной 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 рыночную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до рыночной стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переценка не приводила к равно. В этом случае положительная переценка исключается из прибыли, и любой документальный 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 данных, использованных для определения рыночной стоимости актива.

Прибыль и убыток от выбытия основных средств определяется 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 находятся в дочернем банке в момент объединения компаний. Отношения с клиентами амортизируются методом уменьшающегося остатка, отражая массу 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 увеличиваемыми программными продуктами, которые контролируются Группой и с высокой степенью вероятности принесут в течение периода, превышающего один год, экономический выгоды в размере, превышающем затраты, признаются контролируемым активом.

Расходы, связанные с усовершенствованием или расширением характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, 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
Улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой рыночную стоимость, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат на выбытие, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

показано использование. 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 переходят арендодателю Группы, общая сумма платежей по договору 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 периодически на регулярной основе.

Когда активы переходят в операционную аренду, арендные платежи в полном объеме 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 переходят арендодателю, передаваемый в аренду актив отражается как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитывается по дисконтированной стоимости общей суммы платежей в лизинг. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату аренды лизинга (датой аренды лизинга считается дата заключения договора аренды или дата истечения срока участия арендатора в арендных отношениях по окончании периода аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой непогашенные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до дисконтирования), 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.

Убыток от обесценения признается 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. Убыток от обесценения признается 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 возникшие 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. Непрошедшие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непогашенные 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 краткосрочные бумаги. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Такие векселя могут выпускаться против денежных активов 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 обязательств и уменьшенной суммой отражается в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Субординированные кредиты. В случае ликвидации организации субординированные займы будут претендовать 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 указанной 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, предоставляемым государством по ставкам ниже рыночных, отражаются как отложенный доход и признаются в прибыли или убытке за год с помощью метода, обеспечивающего соответствие с соответствующими расходами или убытками. Государственные субсидии первоначально оцениваются как разница между полученной суммой и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании за вычетом затрат по налогу.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и дивиденды, объявленные по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Денежные выплаты, 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 увеличенный доход.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные форварды, контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен на активном рынке, включая информацию по последним сделкам, совершаемым на рынке, а также методов оценки, включая модели дисконтирования потоков денежных средств и модели оценочного переобразования, 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 дохода за вычетом расходов на операции с иностранной валютой или доходов за вычетом расходов на операции с деривативными ценными бумагами в зависимости от соответствующих контрактов, если только эти производные инструменты не соответствуют критериям инструментального hedge-ирования.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, обладаемых в уплату налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на указанных показателях, если финансовая отчетность утверждается на основе 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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

налогообложению определяется с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу будут применены в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда сформируются временные разницы. Отложенный налог на прибыль не отражается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по цене, отличной от объединенной компании, если эта ставка не влияет на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в исключении в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу.

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

Отложенные налоговые активы по 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 компаний 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 затронуты в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Нераспределенные налоговые платежи. Нераспределенные налоговые платежи Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, уменьшаются в том случае, когда руководство считает, что вероятно возмещение долгосрочных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу вступающего 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 руководства расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отложенные доходы и расходы. Прокентные доходы и расходы по всем прокентным инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в прокентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, потери по сделкам, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссия, возникающая частью эффективной процентной ставки, возникает комиссия, полученная или уплаченная в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, плату или учет гарантий по сделке). Комиссия за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученная Группой, является 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 счете прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в одновременном получении виденных кредитов и прочих денежных инструментов, они переоцениваются до меньшей стоимости с последующим отражением прокентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения меньшей стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определенной 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 покупки или продажи компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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

Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов. Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов включают взносы, уплаченные в государственную систему страхования вкладов. Эти расходы не являются дополнительными затратами на доход, которые следовало бы отражать как часть эффективной процентной ставки. Взносы в государственную систему страхования вкладов не относятся 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 безоплатное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Выявленные финансовые инструменты. Финансовые активы и обязательства выявляются и в консолидированном отчете и финансовым положением управляет чистая балансовая стоимость в том случае, когда существует законодательно установленное право приоритета выплаты суммы, а также намерение либо произвести выплаты, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.

Резервы на обязательства и убытки. Оценка обязательств представляет собой обязательства, не определенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценка обязательств производится 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 потребуются 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 убытки. Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, пенсионные отчисления отцула и больничные начисляются в соответствии с требованиями законодательства РФ. Ежемесячные 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 отцула государственному лицу с удерживаемыми взносами.

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

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства, а также факторов, влияющих на ожидания 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, отраженные в 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 активов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

прибылей и убытков. Группа использует профессиональные суждения и разумные оценки, принимая, основываясь на и поддающиеся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдаленному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные и испытаниям измерений 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% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 2 661 434 тысяч рублей (2009 г.: 7 202 918 тысяч рублей), соответственно.

Справедливая стоимость применимых инструментов. Справедливая стоимость применимых финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством расчетных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методы оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависящими от оценки/оценщика, применяющего эти методы. Все методы проходят сертификацию, прежде чем они будут использоваться, методы также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактически данные и сравнимые рыночные цены. В рамках допущения модели используются только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как объективный, так и риск контрагентов), значительность и контроль требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. примечание 37.

Налог на прибыль. Существует налог операций в расчете, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 35). Группа отражает обязательства по оплате налогов в вопросах налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо оплатить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такое расхождение повлияет на налог на прибыль и отложенное налогообложение в период, когда они были признаны.

При интерпретации существующего налогового законодательства в целях оценки текущих и отложенных налогов руководство использует профессиональные суждения. Кроме того, руководство использует профессиональные суждения для оценки расчетуемости отложенных налоговых активов, которое зависит от наличия прибыли и прочих факторов, включая возможность предъявить к вычету понесенные расходы в полном размере, отнесенных к базовым активам и обязательствам. Руководство применяет перекрестную проверку и отложенных налогов на каждую отчетную дату и корректирует их соответствующим образом.

Учит субординированные кредиты от Внешэкономбанка. 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») и предоставления 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 10 201 433 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8,0% в год с ежеквартальными платежами до срока погашения 23 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 24 180 734 тысяч рублей с фиксированной ставкой 9,5% годовых плюс комиссия в размере 0,03% годовых, срок погашения этого кредита истекает 23 декабря 2020 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

В соответствии с условиями кредитных договоров ОАО «АЛЬФА-БАНК» об этом: (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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

кредита по состоянию на октябрь 2009 года по ставкам, не превышающим ставку рефинансирования ЦБ РФ плюс три процента; (iii) получить разрешение ЦБ РФ для проведения значительных операций и (iv) включить представителей ЦБ РФ в руководящие органы Банка. В июне 2010 года первый заместитель председателя ЦБ РФ был введен в состав совета директоров Банка.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия возможности на рынке текущем сроком, свидетельствующим о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в отчете о финансовом положении по амортизированной контрактной стоимости.

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по таким кредитам выше, чем контрактная процентная ставка, Группа изменила бы амортизированную контрактную стоимость кредитов на (i) амортизированную стоимость кредитов, определенную на основе справедливой стоимости кредитов на дату выдачи и (ii) амортизированную стоимость государственной субсидии, встроившую в такие кредиты с нулевой ставкой, в этом случае не было бы воздействия на прибыль и убыток за год, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы затрена за счет амортизации государственной субсидии.

Учет изменения процентных ставок по субординированным кредитам от ЦБ РФ 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 6,2% годовых для кредитов со сроком погашения 25 декабря 2019 года, и с 9,5% до 7,5% для кредитов 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 от государственных субсидий в составе прочих обязательств и должна амортизироваться через процентный расход до срока погашения этих кредитов. См. Примечание 24.

Группа могла отразить это изменение процентных ставок в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредитов была бы полностью отражена в прибыли или убытке в консолидированном доходе за год, закончившемся 31 декабря 2010 года.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Пересмотренные новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года.

ПКИ 17 «Распределение недвижимых активов собственниками» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение недвижимых активов в качестве дивиденда собственником. Компания должна оценивать обязательство по выплате недвижимых активов в качестве дивиденда собственникам на справедливой стоимости активов в распределении. Доходы или расходы от выплаты распределенных недвижимых активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплатам дивидендов. ПКИ 17 не влияет воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 18 «Передача активов от клиента» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиента, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признанные активы и оценка их стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельных идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг).

оплачиваемых в обмен на переданный актив); применение выручки, а также учет переданных денежных средств от клиентов. ПКН 18 не оказал существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания отнесла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля невладеющих») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действующий ранее стандарт требовал, чтобы приращение по убыткам в балансовом случае было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании и дочерней компании, не приводящие к потере контроля, должны отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохраняющиеся инвестиции в балансу дочерней компании, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединенная Бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединенных бизнесов, с датой приобретения, начинающейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает предприятию выбирать по своему усмотрению метод оценки неконтролирующей доли участия или могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-инвестора в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединенным бизнесам. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна признать процентную ранее принадлежавшей ей долю в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются только от объединенного бизнеса и в балансу будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отразить обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими принципами МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

«Верифицирование операций по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данное изменение создает четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отнесенных интерпретациях ПКН 8 и ПКН 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКН 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение термина, примененного в Приложении к данному стандарту. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Применимость к ликвидированым активам – Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принцип, определяющий применимость учета при ликвидации к ликвидированому риску или части суммы денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменений, введенного в декабре 2008 года; применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет сохранение предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание и применение и обеспечивает лучшее понимание для нововведен будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Денежные эквиваленты для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефинансовых активов и liabilities, включая действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПБУ 4 «Переход от определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПБУ 9 и ПБУ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой отчетные существенные изменения и разъяснения существующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что эмиссия облигаций в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входит в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и критерии стандартные для дочерних активов (или групп убытков), относящихся к категориям оцениваемых для продажи или «перезначенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному элементу в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно предоставляются руководству, принимающему управленческие решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными данными инструментами организации, к категориям долгосрочных; внесение изменений в МСФО (IAS) 7, в результате которых только те расходы, которые приводят к созданию приобретенного актива, могут быть отнесены к категориям инвестиционной деятельности; разъяснение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категориям финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; исключение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 38 относительно того, что элемент, генерирующий денежный поток, не может быть больше операционного элемента по объединению; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменений в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в эту сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединению бизнеса, (ii) разъяснение периода периода прибылей или убытков по инструментам hedge-оформления денежных потоков на собственные кредиты в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения кредитора; внесение изменений в ПБУ 9, согласно которому встроены производные инструменты в контракты, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создание совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации, и исключение оговорочная, содержащегося в ПБУ 16, в отношении того, что инструменты hedge-оформления не могут использоваться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается hedge-оформлению. Кроме этого, изменения, разъясняющие отношение активов к категориям оцениваемых для продажи в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла для себя:

«Классификация выпуска при не приобретении акций» – Изменения к МСФО 12 (выпущены 8 октября 2009 года; применяются для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Группа считает, что данные изменения не

окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 34 «Раскрытие информации о связных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 34 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связной стороны и уточнены эти понятия, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

ПКН 19 «Изменение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКН разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания применяет параметр условий долевого обязательства, в результате чего обязательства переходят из счета выданных дебиторам и адрес кредитора собственным долевым инструментам. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Группа считает, что ПКН 19 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Предложения по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКН 14, (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения имеют ограниченный масштаб, так как применяются только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Эти изменения относятся непрямые последствия ПКН 14, относящиеся к предложениям добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении предоставления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 7 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от предоставления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данные изменения к МСФО 7 предоставляют компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в поправки к МСФО 7. Группа считает, что данные изменения не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты. Часть 1: Классификация и оценка», МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в декабре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные статьи стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договоров, отнесенных денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, а одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита¹). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долговые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долговых активов, известных при первоначальном признании, может быть принято первоначальное решение об определении амортизированной и реализованной прибыли или убытка от первоначальной по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от первоначания не переносятся на состав прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы остаются в прибыли или

убыток, так как они представляют собой зависимость инвесторов.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 к изменению классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компаниям раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, относительных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принципы МСФО 9 являются обязательными с 1 января 2013 года, при этом разрешается дискреционное применение. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его внедрения на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Раскрытие – Передача финансовых активов – Изменения в МСФО 7 (введено в действие в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые относятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгоды, связанные с активами. Также необходимым является раскрытие, возникающее использованием понятия размер связанного с активами финансового обязательства, а также взаимосвязи между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если приобретенные активы были переоценены, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способам получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания взаимосвязи размера рыночного риска. Группа не предполагает, что данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (вступают в силу 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой изменение существующих изменений и разъяснений существующих стандартов и интерпретаций в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОБУУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операции, осуществляемой под регулируемым планом, (ii) переименование, вызванное определенным событием, может быть использовано как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переименование произошло в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, включенную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, которые применяют МСФО, должны объявлять внимание к учетной политике или в соответствии с требованиями МСФО 1, в соответствии между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) привести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на этой основе) неконтролируемой доли участия, которая не является нулевым участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистой активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплаты, основанных на активах, в приобретенной компании, которые не были признаны или были дефакто признаны в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условия вознаграждения при объединении бизнеса, включая части до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (вступают в силу в январе 2011 года), будут отражены в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи количественных и качественных раскрытий информации о зарплате и уровне финансового риска, (ii) именно требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы присчитанными или обоснованными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения является более общим требованием о раскрытии от финансового капитала; (iv) разъясняется, что компания должна раскрыть сумму залогового обеспечения, по которому обращено внимание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования в представлении и содержании отчета об исполнении в составе собственных средств (по которому было дискреционно принято Группой); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая перемены между уровнями периода оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности в экономической ситуации, оказывающие влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКН 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости ликвидационных ценностей. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Внедрение стоимости базисных активов - Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение отсроченного признания и тем, что стоимость инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, полностью списывается из счета продаж. Это предположение оспаривается, если инвестиционная собственность удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение практически всех потенциальных выгод, связанных с данной инвестиционной собственностью в течение определенного периода времени, а не в результате продажи. ПОН 21, Налог на прибыль – возмещение стоимости первоначальных нематериальных активов, в котором рассмотрены вопросы, связанные с нематериальными активами, связанными с темными запасами перепродажи, включены в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включены в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы его применения инвестиционной собственности, оцененной по справедливой стоимости. Группа считает, что данное изменение не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Высокая сертификация и отмена фиксированных дат для компаний, которые используют МСФО, - Изменение к МСФО 1 (выпущено в декабре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Данное изменение в отношении высокой сертификации вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, в течение какого-то времени работавшая в условиях несертифицированной экономики, вынуждена предоставлять финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, либо предоставляет такую отчетность впервые. Данное исключение разрешает компании считать некоторые активы и обязательства по справедливой стоимости и использовать эти значения справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости при подготовке заключенного отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО.

Правление КМСФО внесло изменение в МСФО 1, устраняющее ссылки на фиксированные даты для одного добровольного и одного обязательного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. В соответствии с первым изменением компании, которые составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны выполнять требования МСФО о первоначальном признании на терпеливой основе, начиная с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов или обязательств, для которых справедливая стоимость определяется с помощью метода оценки при первоначальном признании, и разрешает применение соответствующего метода на терпеливой основе с даты перехода на МСФО, а не с 29 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, которые применяют МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первом признании для нормальных, продолжавших дату перехода на МСФО. В МСФО 9 также были внесены поправки, отражающие указанные изменения. Группа считает, что данное изменение не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность.

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

8 Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей	2010	2009
Денежные средства	19 197 063	11 440 293
Остатки на счетах в центральном банке (с исключением обязательных резервов)	10 590 698	28 367 348
Корреспондентские счета в прочих финансовых институтах		
- Российской Федерации	2 883 128	4 691 620
- стран Европы и США	27 640 475	4 728 138
- другие страны	58 161	311 379
Депозиты «overnight» в других финансовых институтах		
- Российской Федерации	13 411 062	1 343 000
- другие страны	2 556 522	1 716 108
Итого денежные средства и их эквиваленты	98 383 379	56 495 136

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 того, после открытия корреспондентского счета руководство (в зависимости от размера остатка) регулярно проводит мониторинг финансового положения и результатов деятельности контрагента.

Анализ депозитов «overnight» по кредитному качеству основан на стратификации по установленным лимитам. Банковские лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным рейтингом. Иначе проводится анализ депозитов «overnight» по кредитному качеству:

в тысячах рублей	2010	2009
Всплывающие и небыстротекущие		
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	10 000 000	700 000
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	3 682 219	1 528 844
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	6 325 706	827 514
Итого депозиты «overnight»	19 987 984	3 056 358

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитов «overnight» в других банках и финансовых институтах составила 44 840 123 тысяч рублей (2009 г.: 10 535 285 тысяч рублей), или 92,3% (2009 г.: 82,4%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитов «overnight».

Для целей оценки Группе классифицированы 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 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

в тысячах рублей	2009	2008
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	19 248 471	11 328 016
Корпоративные еврооблигации	99 860 913	12 262 932
Облигации Российской Федерации	9 963 114	10 418 050
Векселя	2 444 476	-
Еврооблигации других государств	1 880 498	10 979 473
Муниципальные облигации	474 205	1 355 613
Еврооблигации Российской Федерации	7 213	871
Облигации других государств	-	1 080 947
Итого дебитовых торговых ценных бумаг	44 878 471	49 824 824
Корпоративные акции	11 876	11 088
Итого торговых ценных бумаг	44 890 346	49 835 912
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	4 973 329	-
Корпоративные еврооблигации	1 870 722	487 340
Муниципальные облигации	1 099 561	-
Облигации Российской Федерации	626 076	-
Итого торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	12 268 479	487 340
Итого торговые ценные бумаги	57 158 825	50 323 252

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют срок погашения с января 2011 года по февраль 2011 года (2009 г. – с февраля 2010 года по ноябрь 2010 года), купонный доход от 3,2% до 19,8% годовых (2009 г.: от 7,1% до 24% годовых) и доходность к погашению от 1,3% до 14,6% годовых (2009 г.: от 1,2% до 19,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, рублях, евро и швейцарских франках, выпущенными, в основном, крупными российскими компаниями и компаниями стран СНГ и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют срок погашения с января 2011 года по ноябрь 2020 года (2009 г. – с марта 2010 года по июль 2011 года), купонный доход от 2,6% до 13,0% годовых (2009 г.: от 4,3% до 13,0% годовых) и доходность к погашению от 1,4% до 62,3% годовых (2009 г.: от 4,0% до 20,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенные крупными российскими банками и международными компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. На 31 декабря 2010 года эти ценные бумаги имеют срок погашения с марта 2011 года по декабрь 2011 года и доходность к погашению от 3,3% до 28,0% в год.

Еврооблигации других государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными, в основном, странами Европы и СНГ и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют срок погашения с ноября 2012 года по декабрь 2012 года (2009 г.: с января 2010 года по октябрь 2010 года), купонный доход от 7,3% до 8,7% годовых (2009 г.: 2,3% до 7,3% годовых) и доходность к погашению от 5,4% до 9,8% годовых (2009 г.: от 5,2% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

имеют срок погашения с января 2011 года по март 2010 года, купонный доход от 4,8% до 12,8% годовых и зависимость в погашении от 4,2% до 6,2% годовых в зависимости от выкупа.

Корпоративные акции предоставлены, в основном, акциями российских компаний.

Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, приобретенные по договорам продажи и обратного выкупа с другими Банками (Примечание 18). Финансовые институты, являющиеся контрагентами, имеют право перекладывать или ликвидировать данные ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные предоставлено	Корпоратив- ные облигации	Облигации Российской Федерации	Вклады Европейских или других государств	Муници- пальные облигации	Европейские или Российской Федерации	Итого	
в тысячах рублей								
Налоги и налогообложение								
«с налогом/без 30 налога» доллары США	2 170 101	6 136 697	6 944 370	2 444 470	-	444 100	7 210	24 569 538
«с налогом от 30 до 30 налога» доллары США	2 884 697	4 910 942	-	-	-	-	-	7 795 639
«с налогом на доход 10 налога» доллары США	-	-	-	-	-	-	-	-
«с пенсией, пенсионной привилегией, пенсионной страховкой»	6 276 146	6 515 370	638 620	-	1 694 731	1 129 580	-	24 854 467
«прочие»	-	234 781	-	-	181 760	-	-	416 541
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания								
	14 430 944	24 233 790	10 583 090	2 444 470	1 886 491	1 573 680	7 210	87 144 183

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредитования	Корпоратив- ные облигации	Облигации Российской Федерации	Кредиты и займы иностран- ным государствам	Кредиты и займы иностран- ным компаниям	Облигации и другие инструменты	Итого
(в тысячах рублей)							
Торговые и инвестиционные:							
- с датой погашения 10 месяцев, датой 31.12.10	152 981	1 795 116	10 436 090	10 170 000	1 320 911	871	24 388 117
- с датой погашения от 10 до 18 месяцев, датой 31.12.10	9 964 311	9 091 203	-	-	-	-	9 995 529
- с датой погашения более 18 месяцев, датой 31.12.10	-	9 407	-	-	-	-	2 396 947
- с датой, истекшей, аккредитованной привилегированным инструментом	7 262 677	9 255 660	-	608 216	21 481	-	19 252 949
- прочие	-	27 367	-	181 294	-	-	196 569
Итого торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания	12 719 872	11 229 866	10 416 090	10 979 479	1 323 628	871	36 311 769

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 2010 года и 31 декабря 2009 года данная балансовая позиция Группы по торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания, классифицирована по кредитно-качественной оценке по привязанным финансовым инструментам для данных ценных бумаг. Это значительно уменьшает кредитный риск, связанный с соответствующими ценными бумагами, информация по этим ценным бумагам, не имеющим индивидуальных лимитов, представлена отдельно в таблице выше. См. Примечание 39.

Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает снижение, обусловленное кредитным риском. На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не имелись просроченных сумм по торговым ценным бумагам.

Для оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в торговые ценные бумаги, в том числе переданные без прекращения признания, в качестве финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные для торговли. Валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг, в том числе переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 33.

10 Средства в других банках

(в тысячах рублей)	2010	2009
Кредиты и депозиты в других банках	75 633 999	79 626 247
Договоры обратного РЕПО с другими банками	2 126 599	93 030
Итого средства в других банках	78 361 499	80 121 267

По состоянию на 31 декабря 2010 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 2 724 679 тысяч рублей (2009 г.: 95 880 тысяч рублей), по всем из них Группа имеет право продажи или передела.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

На 31 декабря 2010 года общая сумма средств крупнейшим клиентам по кредитам в других банках составила 62 627 948 тысяч рублей (2009 г.: 41 448 810 тысяч рублей) или 79,9% (2009 г.: 79,4%) от общей суммы кредитов в других банках.

Ниже представлен анализ ипотечной резерва под обеспечение кредитов в других банках:

в тысячах российских рублей	2010	2009
Резерв под обеспечение на 1 января	-	146 301
Изменения резерва под обеспечение в течение года	-	(146 301)
Резерв под обеспечение на 31 декабря	-	-

Ниже приводится анализ кредитов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Депозиты обратного РЕПО в других банках	Итого
<i>Группы необеспеченности</i>			
- с депозитом свыше 200 миллионов долларов США	33 774 717	-	33 774 717
- с депозитом от 100 до 200 миллионов долларов США	13 869 348	-	13 869 348
- с депозитом не более 100 миллионов долларов США	28 191 923	2 526 399	30 718 322
Итого кредиты в других банках	75 835 988	2 526 399	78 362 387

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

в тысячах рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Депозиты обратного РЕПО в других банках	Итого
<i>Группы необеспеченности</i>			
- с депозитом свыше 200 миллионов долларов США	1 600 399	-	1 600 399
- с депозитом от 100 до 200 миллионов долларов США	20 696 459	-	20 696 459
- с депозитом не более 100 миллионов долларов США	14 793 149	93 020	14 886 169
- прочие	226 244	-	226 244
Итого кредиты в других банках	36 625 247	93 020	36 718 267

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 2010 года кредитные депозиты в других банках включают депозиты, размещенные в рамках Программы обеспеченных депозитных обязательств с диверсифицированными правами ипотечного в сумме 2 284 922 тысяч рублей (2009 г.: 2 608 382 тысяч рублей). См. Примечание 20.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредитные депозиты в других банках включают депозиты до востребования в сумме 3 089 230 тысяч рублей (2009 г.: 3 337 587 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость указанного класса финансовых активов, отнесенных к категории «Средства в других банках», приблизительно равна балансовой стоимости.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

См. Примечание 37.

Для целей оценки Группа классифицировала все активы, включенные в средства в другом банке или кредиты и дебиторская задолженность. Анализ средств в другом банке по структуре валют и сроков размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по обременен со специализированные стороны представлена в Примечании 38.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	2010	2009
Корпоративные кредиты	480 663 891	390 118 018
Кредиты индивидуальным клиентам	49 236 005	45 333 363
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	26 744 334	11 682 165
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с залогом в рассрочку	22 276 312	23 283 480
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	10 427 663	12 342 742
Кредиты малым и средним предпринимателям	7 404 364	7 368 781
Кредиты физическим лицам - автокредитование	4 903 689	13 054 307
Депозиты погашен и обратный кредитов ("обратные РЕПО")	5 807 443	1 568 635
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(76 614 535)	(72 079 182)
Чистые кредиты и авансы клиентам	525 991 824	434 274 319

Нижее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предпринимателям	Депозиты погашен и обратный кредитов ("обратные РЕПО")	Кредиты индивидуальным клиентам	Кредиты физическим лицам				Итого
					Кредитные карты и персональные кредиты с залогом в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	49 427 493	2 488 946	1 793	2 284 520	798 636	123 199	392 586	472 895	72 079 182
Отчисления в резерв (за истекший период) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(1) 428 093	(1) 426 946	2 604	3 733 668	878 932	133 602	1 193 648	302 819	18 132 326
Кредиты и авансы клиентам списанные в течение года под обесценением	(10 685 733)	(524 737)	-	(211 337)	(800 983)	(364 593)	(713 196)	(278 166)	(13 897 075)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	36 199 763	936 363	4 396	1 797 151	776 485	189 404	874 987	396 748	76 404 829

Нижее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Кредитные линии кредиты	Кредиты наличные средства присвоения	Долговые линии обратной присвоения («Обратные РКДО»)	Кредиты наличные средства присвоения	Кредиты в иностранной валюте				Итого
					Кредитные линии кредиты присвоения кредиты с назначением на расходы	Наличные средства кредиты	Долговые линии кредиты	Долговые линии кредиты	
(в тысячах рублей)									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	27 794 632	798 241	-	4 796 869	1 220 380	304 794	562 760	898 127	48 994 673
Отчисления в резерв (накопленные резервы) под обесценение кредитного портфеля в течение года	31 242 967	1 722 685	1 780	12 312 349	2 069 820	469 340	301 621	499 768	54 951 495
Кредиты с обесценением линии, отчисления в течение года: тыс. Восстановление	(3 810 124)	-	-	-	(2 437 494)	(251 659)	4471 855	(343 784)	(1 639 967)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	49 427 495	2 490 946	1 780	2 284 820	798 626	224 395	392 998	472 891	72 679 182
Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:									
(в тысячах рублей)									
	2009		2008						
	Сумма	%	Сумма	%					
Финансовые и инвестиционные компании	138 351 932	22,4%	107 558 116	21,2%					
Торговля и коммерция	79 627 628	11,2%	49 219 063	8,9%					
Финансовые организации	69 493 820	11,3%	62 376 487	12,3%					
Строительство	34 429 180	8,9%	42 279 710	10,2%					
Энергетика	31 748 132	8,4%	32 475 612	6,9%					
Черная металлургия	33 725 169	5,2%	17 743 079	3,5%					
Вспомогательный сектор	29 349 439	4,8%	16 624 646	3,3%					
Авиаперевозочная компания	25 831 637	4,2%	18 552 273	3,7%					
Пашенная промышленность	24 845 469	4,1%	15 238 714	3,0%					
Нефтегазовая промышленность	17 368 816	2,8%	3 432 256	0,9%					
Железнодорожный транспорт	16 873 548	2,8%	22 865 894	4,4%					
Прочие	16 230 694	2,4%	3 864 693	1,2%					
Машиностроение и металлообработка	11 454 793	1,9%	34 255 769	6,8%					
Авиаперевозочный транспорт	11 199 823	1,8%	8 993 138	1,7%					
Цветная металлургия	8 749 399	1,4%	10 333 334	2,1%					
Сельское хозяйство	8 240 489	1,4%	6 687 897	1,2%					
Средства массовой информации и телекоммуникации	6 434 911	1,1%	8 386 357	1,6%					
Химия и нефтехимия	3 723 808	0,9%	12 184 322	2,4%					
Угледобыча и угольная промышленность	3 643 646	0,9%	10 858 342	2,1%					
Водный транспорт	1 640 088	0,3%	934 713	0,2%					
Лесная промышленность	1 411 261	0,2%	1 049 420	0,2%					
Газовая промышленность	1 243 349	0,2%	1 088 414	0,2%					
Добыча и обработка алмазов	966 481	0,1%	8 322 626	1,6%					
Страхование	-	0,0%	8 453 814	1,7%					
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	1 080 334	0,2%					
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	612 685 564	100,0%	506 353 501	100,0%					

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

По состоянию на 31 декабря 2010 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных банком крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил: 130 434 367 тысяч рублей (2009 г.: 131 713 585 тысяч рублей) или 21,2% (2009 г.: 18,8%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 декабря 2010 года кредиты и авансы клиентам в сумме 4 812 976 тысяч рублей выступали в качестве обеспечения по финансированию, полученному от Государственной системы страхования вкладов (2009 г.: 13 027 836 тысяч рублей) (См. Примечание 21). На 31 декабря 2009 года кредиты и авансы клиентам в сумме 8 129 038 тысяч рублей выступали в качестве обеспечения по финансированию, полученному от ЦБ РФ (См. Примечание 18).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Ниже приводятся анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года:

	Вексельные кредиты	Кредиты наклад и срочно кредитов- анию	Долгосрочные и оборотные кредиты («Обороты НКО»)	Кредиты срочно- быт кредитованию	Кредиты финансовым лицам				Итого
					Кредитные карты и переводы на кредиты с погашением до 3 дней (рубли)	Потребитель- ские кредиты	Потребитель- ские кредиты срок кредитов	Корпоратив- ные	
в тысячах рублей									
Титульный кредитованный									
- погашен до погашения рублями	4 527 358	-	-	296 187	26 037 789	6 456 467	21 429 944	6 139 071	78 478 896
- погашен рублями 1	124 696 796	6 448 824	2 368 476	11 097 129	69 689	171 360	-	-	149 240 113
- погашен рублями 10	94 964 796	2 088 494	409 000	8 080 191	-	-	-	-	105 542 481
- погашен рублями 30	121 496 172	1 664 712	-	2 617 224	39 706	-	11	201	125 794 407
Кредиты, просроченные к 2010 году	21 719 171	181 007	-	20 072 746	-	-	-	-	184 962 342
Итого погашен кредитованный кредиты	416 813 913	6 693 047	2 807 496	48 844 470	26 147 589	6 627 867	21 429 956	6 139 272	161 499 954
Продержанные, не кредитованные									
- с погашением сроком более 30	767 369	7 386	-	-	377 969	217 913	599 078	220 961	1 479 706
Итого продержанные, не кредитованные	767 369	7 386	-	-	377 969	217 913	599 078	220 961	1 479 706
Обеспеченные кредитованный по обеспечению									
- погашен рублями 10-19	34 438 424	61 896	-	382 771	1 436	7 497	6 497	1 129	34 998 664
- с погашением сроком более 30 дней	349 646	21 064	-	129	280	228	117	593	351 098
- с погашением сроком от 30 до 90 дней	1 034 289	61 012	-	7 706	196 964	156 669	127 072	32 076	1 331 709
- с погашением сроком от 90 до 180 дней	1 146 241	5 368	-	-	229 086	214 300	129 635	69 408	1 764 939
- с погашением сроком от 180 до 360 дней	6 089 680	16 712	-	-	11 928	742	4 709	1 779	6 109 091
- с погашением сроком свыше 360 дней	17 276 941	276 432	-	50	224 768	42 002	196 692	212 071	18 349 999
Итого обеспеченные кредитованный	39 434 570	467 518	-	391 556	759 634	381 345	513 948	413 912	49 529 994
Итого кредиты в кредитованной наличности до вычета резервов	456 568 894	7 160 463	2 807 496	49 236 026	26 526 542	69 927 665	26 764 254	6 543 689	162 589 754
Резервы под обеспечение	(36 199 543)	(196 189)	(4 398)	(7 787 191)	(756 493)	(148 654)	(874 997)	(196 756)	(45 614 521)
Итого кредиты в кредитованной наличности	420 369 351	6 964 274	2 803 098	41 448 835	25 770 049	69 779 011	25 889 257	6 346 933	116 975 233

Определение рейтингов кредитного качества дано в Примечании 33. Группа создала портфельные резервы под убытки от обесценения, которые были минимальны, но не были особо нарастающими по какому-либо отдельному

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

кредиту корпоративным клиентам на отчетную дату. Политика Группы заключается в отношении каждого кредита в категории «искушать, но не обеспеченного», пока не будет выявлено конкретное обстоятельство свидетельствующее об обеспечении кредита. Резервы под обеспечение могут превышать общую задолженность индивидуальным обеспеченным кредитам в результате этой политики и наличия обеспеченных портфеля.

Текущие и необеспеченные, но пересмотренные кредиты корпоративным клиентам представляют собой балансовую стоимость кредита клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы причислены к необеспеченным.

Текущие и необеспеченные кредиты физическим лицам предоставляются кредитками, которые не имеют принципа индивидуального обеспечения и были выданы на основе андеррайтинговых процедур (См. Примечание 33). Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются способность заемщика обслуживать свой долг, просроченный статус по кредитам и выплаты основного долга и возможность реализации соответствующего залогового обеспечения, при наличии такового.

Сумма кредитов, отращенная как просроченная, представляет собой весь остаток по таким кредитам, при этом для некоторых кредитов это могут быть только индивидуальные просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2009 года
Кредиты по кредитному качеству	
Кредиты с просрочкой платежей	
Кредиты с просрочкой платежей более 90 дней	
Кредиты с просрочкой платежей от 30 до 90 дней	
Кредиты с просрочкой платежей от 1 до 30 дней	
Кредиты без просрочки платежей	

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Кредитные линии кредитов	Кредиты на сумму кредитных линий	Детализация покупки и обратной продажи ("Финансы RUSSCO")	Кредиты на сумму кредитных линий	Кредиты безотзывного займа				Итого
					Кредитные линии и персональ- ные кредиты с залогом на и распорядит	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Автокредиты	
<i>в тысячах рублей</i>									
Текущие обязательства									
- текущие по кредитным рейтингам	-	181 816	-	-	35 190 902	11 626 347	11 837 621	12 144 089	60 868 347
- текущие рейтинг Т	69 624 769	1 464 802	1 260 340	279 389	65 462	65 279	-	-	69 649 487
- текущие рейтинг В	64 913 887	678 886	678 695	2 158 599	-	-	-	-	68 120 967
- текущие рейтинг ВВ	69 977 270	1 494 724	-	2 913 198	-	-	-	-	64 787 190
Кредиты, просроченные > 30-ти дней	28 432 430	-	-	27 123 961	-	-	-	-	65 556 391
Итого текущие обязательства кредитов	209 472 407	4 341 318	1 939 035	42 089 173	35 246 464	11 756 496	11 837 621	12 144 089	418 387 055
Прогнозируемые на обязательства									
- с задатком ставки менее 30	794 648	1 312	-	-	795 719	228 246	381 234	448 961	2 352 869
Итого прогнозируемые, на обязательства	794 648	1 312	-	-	795 719	228 246	381 234	448 961	2 352 869
Детализация обязательств по обязательствам									
- текущие рейтинг Т-В	12 020 976	164 687	-	1 162 334	-	-	-	-	13 187 997
- с задатком ставки менее 30 дней	216 391	138 392	-	-	-	-	-	-	354 783
- с задатком ставки от 30 до 90 дней	8 247 768	414 776	-	603 275	417 176	148 276	147 639	146 792	9 489 684
- с задатком ставки от 90 до 180 дней	5 362 383	732 617	-	719	512 176	223 797	188 289	188 127	7 423 989
- с задатком ставки от 180 до 360 дней	45 133 165	1 264 649	-	2 624	92 449	21 385	-	71 229	46 916 289
- с задатком ставки свыше 360 дней	12 332 339	212 968	-	64 638	1 125	-	-	-	12 411 109
Итого детализация обязательств	85 468 561	4 813 291	-	1 874 196	1 349 340	389 796	344 238	341 627	91 494 176
Итого кредиты и дебиторские обязательства по выводу резерва	209 118 658	7 368 791	1 939 035	42 089 263	35 285 489	12 242 792	12 182 185	12 494 287	418 240 981
Резервы по обязательствам	(65 427 495)	(2 480 943)	(1 794)	(1 394 938)	(799 634)	(221 196)	(192 596)	(472 491)	(73 879 183)
Итого кредиты и дебиторские обязательства	143 691 163	4 887 848	1 937 241	40 694 325	34 485 854	12 021 597	11 989 589	12 021 796	404 361 798

Суммы, отнесенные как прогностические, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только прогностические суммы отчислений платежей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года прогностические, не обеспеченные корпоративные кредиты, и кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные, обеспечены прочими активами организации.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

стоимостью 13 259 866 тысяч рублей (2009 г.: 12 831 406 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года обеспечение объектами недвижимости составило 8 877 066 тысяч рублей (2009 г.: 26 187 367 тысяч рублей).

Ипотечные кредиты, просроченные и определяемые в индивидуальном порядке как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года обеспечены объектами жилой недвижимости сравнительной стоимостью 792 399 тысяч рублей (2009 г.: 1 209 764 тысяч рублей).

Автомобильные кредиты, просроченные и определяемые в индивидуальном порядке как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года обеспечены автомобильным транспортом сравнительной стоимостью 345 815 тысяч рублей (2009 г.: 374 640 тысяч рублей).

Справедливая стоимость залога была определена кредитным департаментом Группы с помощью внутренних инструментов Группы на основании внутренней экспертной оценки, мнения независимого оценщика или на основании амортизированной стоимости залогового залога. Гаранты оцениваются на том же основании, что и сам заемщик.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает также и/или гарантии (поручительства) от кредитов, выдаваемых юридическим лицам. Приемлемый залог включает недвижимость, имущество, оборудование, товарно-материальные запасы, интеллектуальные права и некоторые другие активы. Гарантии (поручительства) могут предоставляться контролирующими органами, государственными предприятиями, банками и другими платежеспособными юридическими лицами. На 31 декабря 2010 года корпоративные кредиты в сумме 312 440 858 тысяч рублей (2009 г.: 234 382 430 тысяч рублей) не были обеспечены (или имели обеспечение, в соответствии с условиями которого не разрешается классифицировать кредиты как «обесцененный» на основе критериев Группы). На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года большинство кредитов малым и средним предприятиям были обеспечены залогом или гарантиями.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты лизинговым компаниям в сумме 31 994 571 тысяч рублей (2009 г.: 17 726 832 тысяч рублей) не были обеспечены.

Договоры покупки и обратной продажи фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты и авансы клиентам в сумме 5 807 485 тысяч рублей (2009 г.: 1 368 635 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» со справедливой стоимостью 6 769 204 тысяч рублей (2009 г.: 1 577 718 тысяч рублей). По всем из этих банковских сделок продажи или перекупки.

Кредитные карты, личные кредиты с рассрочкой платежа и потребительские кредиты физическим лицам не обеспечены. Автомобильные кредиты и ипотечные кредиты физическим лицам обеспечиваются автомобильным и приобретенной недвижимостью соответствующим.

Ниже представлены некоторые справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей	2010		2009	
	Средств стоимость	Балансовый стоимость	Средств стоимость	Балансовый стоимость
Корпоративные кредиты	441 389 087	414 464 127	387 964 915	324 290 923
Кредиты физлиц и средним предприятиям	7 113 631	6 898 095	5 818 077	4 587 815
Депозиты населения и обратный проем («Обратный проем»)	3 833 093	3 833 093	1 364 834	1 364 834
Кредиты, предоставленные компаниям	44 732 176	41 528 834	42 313 645	43 048 843
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с залогом и без залога	34 422 913	34 519 657	34 377 640	33 486 844
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10 362 527	10 359 611	12 495 369	12 121 957
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	23 835 835	23 800 447	11 386 907	11 269 607
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	6 549 273	6 548 923	12 941 812	12 087 256
Итого кредитов и авансов клиентам	545 940 529	538 991 029	487 324 386	434 274 219

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для расчета справедливой стоимости. Для целей оценки Группы классифицировала все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторская задолженность. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре залогов и сроков размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12. Инвестиции

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года инвестиции включали следующие компоненты:

в тысячах рублей	2010	2009
Долговые инвестиции, включенные в расчет для прибыли		
Облигации Российской Федерации	18 498 719	9 438 216
Корпоративные облигации	7 296 178	6 434 996
Облигации других государств	4 805 865	-
Корпоративные облигации	2 528 546	303 158
Корпоративные облигации других государств	2 283 643	-
Муниципальные облигации	897 510	-
Итого долговых инвестиций, включенных в расчет для прибыли	36 321 341	16 281 369
Долговые инвестиции, включенные в расчет для прибыли	11 791 913	18 136 559
Долговые инвестиции, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 577 812	2 429 785
Долговые инвестиции, включенные в расчет для прибыли, признанные без признания прибыли		
Корпоративные облигации	31 438	-
Итого долговых инвестиций, включенных в расчет для прибыли, признанных без признания прибыли	31 438	-
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения		
Облигации других государств	6 098 718	-
Векселя	3 016 123	-
Корпоративные облигации	1 155 824	-
Муниципальные облигации	303 889	-
Итого долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	9 874 554	-
Итого инвестиций	60 596 693	36 437 532

Долговые инвестиции, инвестиция в капитал для продажи

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США или евро, и российским рублем, выпущенными, в основном, крупными компаниями в России и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2011 года по февраль 2019 года (2009 г.: с мая 2010 года по ноябрь 2014 года), купонный доход от 4,6% до 13,0% годовых (2009 г.: от 1,5% до 10,5% годовых) и доходность к погашению от 2,0% до 55,6% годовых (2009 г.: от 4,5% до 21,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российском рубле, свободно обращающиеся на российском рынке. На 31 декабря 2010 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2011 года по июль 2013 года (2009 г.: с мая 2011 года по август 2014 года), купонный доход от 3,8% до 12,0% годовых (2009 г.: от 3,8% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 4,4% до 7,27% годовых (2009 г.: от 7,4% до 8,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Облигации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Облигации других субъектов	Корпоратив- ные облигации	Еврообли- гации других субъектов	Муници- пальные облигации	Итого
в тысячах рублей							
Перераспределение и мобилизация иностранных активов							
- с активами более 100 миллионов долларов США	11 385 719	-	-	29	-	-	11 385 748
- с активами не более 100 миллионов долларов США	-	6 086 427	-	322 724	2 280 443	897 536	9 396 222
- другие	3 419 020	1 118 711	4 968 845	2 237 291	3 342	-	11 844 989
Итого перераспределение и мобилизация долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи							
	14 804 739	7 205 138	4 968 845	2 560 184	2 283 843	897 536	36 293 179
Итого долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
	14 804 739	7 205 138	4 968 845	2 560 184	2 283 843	897 536	36 293 179

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Облигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Непривнесенные и мобилизуемые (по справедливой стоимости)				
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	9 038 236	5 028 463	-	12 066 699
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	-	1 321 290	112 804	1 434 094
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	5 264 723	78 004	5 342 727
- прочие	-	225 520	97 154	422 674
Итого непривнесенных и мобилизуемых долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9 038 236	9 939 996	288 962	19 267 194
Полностью обеспеченные (по справедливой стоимости)				
- ипотечные	-	-	17 196	17 196
Итого обеспеченных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	17 196	17 196
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9 038 236	9 939 996	306 158	19 281 390

Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые инструменты, приобретенные Группой в конце ноября 2008 года и которые по состоянию на отчетную дату не имеют признаков обесценения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	19 281 390	-
Приобретение	46 903 046	33 131 242
Реализация и купонный доход, имеющиеся в наличии для продажи	(30 013 890)	(33 198 443)
Доходы из расчета расходов от процентов по справедливой стоимости	(512 782)	678 623
Процентные доходы неисключенные	2 960 867	286 539
Процентные доходы исключенные	(2 471 397)	(1 149 875)
Влияние изменения обменных курсов	205 115	(582 706)
Балансовая стоимость на 31 декабря	36 363 179	19 281 390

В качестве долговых инвестиций, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Руководство Группы рассматривает финансовые инструменты в виде Российской торговой системы и других мировых платёжных систем.

Ниже приводятся анализ долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)	(Миллион других валют)	Валюты иностранных облагодетелей	Муниципальные облагодетели	Итого
Инвестиции в облигации				
- с сроком от 30 до 180 календарных дней СБЛА	1 268 147	-	-	1 268 147
- с сроком от более 180 календарных дней СБЛА	829 570	1 016 127	1 237 824	3 083 489
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	997 718	1 016 127	1 237 824	3 074 559

На 31 декабря 2010 года резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, отсутствовал.

На 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, приблизительно равна их балансовой стоимости. См. Примечание 27.

Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Доходы на вычитаемых расходах по операциям с инвестициями. В таблице ниже представлен анализ доходов на вычитаемых расходах по инвестициям:

(в тысячах рублей)	2010	2009
Переоценка инвестиций, пересчитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 080	609 622
Доходы на вычитаемых расходах от выбытия инвестиций, выполняемых в качестве для продажи	(76 764)	117 796
Доходы на вычитаемых расходах от выбытия инвестиций, пересчитываемых через прибыль или убыток	(27 186)	1 922
Доходы на вычитаемых расходах по инвестициям	517 130	1 158 940

12 Инвестиции в ассоциированную компанию

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию:

(в тысячах рублей)	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированной компании	1 127 827	-
Группа, связанная с приобретением ассоциированной компании	1 791 629	-
Чистая доля финансового результата ассоциированной компании после налогообложения	66 344	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	8 195 399	-

В ноябре 2010 года Группа приобрела 10% акций Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited, прямого акционера ОАО «Альфа-Банк», увеличив долю владения до 29,9%.

На 31 декабря 2010 года доля Группы, а также основные финансовые показатели, включающие активы,

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Активы, прибыль или убыток ассоциированной компании, представлены в следующей таблице.

в тысячах рублей	Итого активы	Итого обязательства	Прибыль / Убыток	Доля участия, %	Вид активности	Страна регистрации
Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	43 729 129	32 603 658	2 528 648	74,90%	Полное участие	Кипр

14 Прочие финансовые активы

в тысячах рублей	Прим.	2010	2009
Противоположные финансовые инструменты	36	3 900 864	1 606 716
Дебиторская задолженность		2 453 473	1 938 476
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		199 360	1 025 776
Денежные средства с ограниченными правами использования		111 767	-
Клиринговые операции		3 428	3 428
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		2 138	111 454
Прочие		1 089 516	216 532
За вычетом резерва под обесценение		(647 057)	(494 517)
Итого прочих финансовых активов		6 327 513	4 292 692

На 31 декабря 2010 года противоположные финансовые инструменты включали сумму 3 900 864 тысяч рублей (2009 г.: 1 606 716 тысяч рублей), относящихся к инструментам по депозитам и крупным международным банкам.

На 31 декабря 2010 года Группа управляла полученными от контрагентов депозитами до востребования в качестве обеспечения по сделкам с противоположными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечания 18 и 19.

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

в тысячах рублей	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	494 817	497 823
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	664 768	473 012
Обесценения аннулиаций	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(112 328)	(178 318)
Резерв под обесценение на 31 декабря	647 057	494 517

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

в тысячах рублей	2010	2009
Текущие и необеспеченные без кредитной истории	3 707 406	432 027
Текущие и необеспеченные с кредитной историей	2 083 737	1 963 869
Противоположные и обеспеченные	1 183 427	494 517
За вычетом резерва под обесценение	(647 057)	(494 517)
Итого прочих финансовых активов	6 327 513	4 292 692

Компания с кредитной историей – это компания, в кредитной истории которой известны Группе за период более одного года.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, включенных в статью «прочие финансовые активы», была приблизительно равна их балансовой стоимости. См. Примечание 37.

Для целей оценки Группа классифицировала все ссуды в составе прочих финансовых активов, за исключением производных финансовых инструментов, как кредиты и дебиторская задолженность. В отношении информации по производным финансовым инструментам см. Примечание 36. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

15 Прочие активы

В миллионах рублей	2010	2009
Присвоены по оценкам, за исключением валюты на счетах	129 426	479 767
Итого прочие активы	129 426	479 767

18 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Улучшения предоставленных активов	Офисная компьютерная оборудование	Незавершен- ные строи- тельства	Итого основных средств	Нематери- альные активы	Итого
<i>в тысячах рублей</i>							
Оценочная стоимость на 31 декабря 2009 года	4 771 481	907 742	2 749 396	1 281 923	9 661 312	2 712 886	12 374 278
Стоимость на начало года							
Остаток на начало года	3 227 946	1 422 937	6 443 741	1 232 823	14 368 297	4 696 123	18 432 883
Получения в течение года	719 844	376 123	1 633 958	54 682	3 446 873	488 602	3 634 944
Выбыли	(302 311)	(19 368)	(338 793)	(1 072 218)	(1 868 671)	(39 632)	(1 891 329)
Курсовые разницы	1 618	(2 156)	(13 191)	-	(13 394)	348	(12 946)
Остаток на конец года	3 777 181	1 777 672	6 967 328	175 287	14 637 398	4 946 123	19 583 521
Валютные пересчеты							
Изменения на начало года	486 243	894 293	3 654 383	-	4 934 929	1 381 429	6 978 034
Валютные пересчеты в течение года	(12 228)	(231 187)	(978 558)	-	(1 401 981)	753 423	(2 299 614)
Выбыли	(3 276)	(12 713)	(864 888)	-	(1 080 877)	(6 336)	(1 077 198)
Курсовые разницы	(33)	(697)	(3 237)	-	(3 967)	342	(3 595)
Остаток на конец года	469 887	6 923 895	4 342 321	-	6 896 123	2 140 278	9 036 411
Оценочная стоимость на 31 декабря 2010 года	3 348 754	794 417	2 544 687	175 287	6 827 368	2 464 947	11 942 179

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категориям. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж.

Если бы здания были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2010 года составила 4 603 893 тысяч рублей (2009 г.: 3 590 221 тысяч рублей).

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование жилищной фондовой. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Нематериальные активы включают программное обеспечение и отношения с клиентами.

Группа ОАО «АМФ-БАНК»

Применения и консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Задан	Участники кредитования кредитов	Оформлен в интернет-банк кредитования	Начислен процент кредитования	Начислен процент кредитования	Начислен процент кредитования	Итого
(в тысячах рублей)							
Платежная стоимость на 31 декабря 2009 года	9 462 186	1 415 368	2 566 968	1 349 559	55 738 866	2 234 359	63 973 126
Состояние на конец года							
Остаток на начало года	9 941 417	1 128 294	4 587 912	1 349 519	55 987 599	1 907 351	68 912 011
Платежи	(1 024 197)	-	-	-	(1 424 999)	-	(2 449 196)
Платежи в кредит	647 558	438 742	1 175 588	162 551	2 436 388	412 477	2 863 304
Выплаты	(294 976)	(180 058)	(1 121 751)	(127 654)	(2 848 445)	(141 395)	(3 714 330)
Курсовые разницы	(21 226)	1 185	4 485	-	(14 988)	1 187	(12 411)
Остаток на конец года	8 247 686	1 415 368	4 649 744	1 332 425	54 599 557	2 099 619	63 344 349
Начисленные проценты							
Остаток на начало года	478 481	108 476	1 480 916	-	4 298 369	172 562	6 538 804
Платежи	(11 864)	-	-	-	(31 864)	-	(43 728)
Амортизационный отчисления	145 511	417 544	1 079 722	-	1 428 787	913 866	3 975 430
Выплаты	(121 489)	(112 453)	(1 080 916)	-	(1 982 916)	(172 571)	(3 370 365)
Курсовые разницы	(424)	528	2 128	-	1 438	131	2 191
Остаток на конец года	496 245	403 095	3 489 840	-	4 694 618	1 888 428	6 472 216
Платежная стоимость на 31 декабря 2009 года	4 771 481	967 742	2 749 296	1 332 425	9 661 371	2 712 986	13 374 321

17 Гудвил

(в тысячах рублей)	2010	2009
Балансовая стоимость гудвила на 1 января	1 915 409	2 131 964
Корректировка распределения затрат по гудвилу	-	(196 515)
Балансовая стоимость гудвила на 31 декабря	1 915 409	1 935 449

Возвращение стоимости гудвила для целей тестирования на предмет обесценения была определена на основе расчета стоимости, полученной в результате использования.

18 Средства других банков

(в тысячах рублей)	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты сформированы другими банками	4 552 459	9 461 717
Средства депозитов Банка России	-	7 461 434
Средства депозитов других банков	37 876 085	16 028 913
Депозиты кредитов и обязательств из других банков	10 566 787	498 073
Итого средств других банков	52 995 331	23 450 137

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма средств крупных остатков по средствам других банков

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

составили 29 885 142 тысяч рублей (2009 г.: 18 910 937 тысяч рублей), или 57,2% (2009 г.: 56,3%) от общей суммы средств других банков, однако из этих средств не представляется любой средства ЦБ РФ (2009 г.: 7 603 436 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки средств ЦБ РФ включали кредиты в российских рублях, полученные по программе кредитования под обеспечение в сумме 7 603 436 тысяч рублей, обеспеченные кредитные и авансы клиентам в сумме 8 120 050 тысяч рублей (См. Примечание 11).

На 31 декабря 2010 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспечены торговыми ценными бумагами и денежными инструментами, имеющимися в наличии для продажи в сумме 12 297 317 тысяч рублей (см. Примечания 9 и 12) (на 31 декабря 2009 г.: торговыми ценными бумагами – 487 340 тысяч рублей) и торговыми ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, не оправдавший стоимости 33 790 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость каждой классификации финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Средства других банков», приблизительно равно балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая справедливая стоимость средств других банков составила 32 195 131 тысяч рублей (2009 г.: 33 592 203 тысяч рублей). См. Примечание 17.

По состоянию на 31 декабря 2010 года третьи денежные средства других банков включают депозиты до востребования в сумме 1 135 372 тысяч рублей (2009 г.: 3 403 177 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциями с ценными бумагами с другими банками.

Анализ средств других банков по структуре активов, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Средства клиентов

(в тысячах рублей)	2010	2009
Коммерческие организации		
- Текущие расчетные счета	104 041 743	66 358 144
- Срочные вклады	151 780 838	122 407 798
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	606 563 710	87 364 505
- Срочные вклады	177 101 402	122 941 573
Государственные и общественные организации		
- Текущие расчетные счета	336 330	30 043
- Срочные вклады	18 881 960	29 042 946
Итого средства клиентов	538 605 943	428 878 958

Ниже приводится распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые депозиты	246 665 112	49,8%	234 433 073	48,1%
Товарно-материальный и нефинансовый запас	70 813 763	13,7%	49 876 963	10,7%
Противопоставы и обязательства	69 434 880	12,9%	49 438 676	9,9%
Финансовые и инвестиционные компании	61 368 847	11,9%	43 668 216	8,9%
Государственные и общественные организации	38 717 836	6,0%	29 083 542	5,8%
Торговые и консигнаторы	23 819 642	4,2%	18 863 602	4,4%
СММ и телекоммуникации	7 876 601	1,4%	11 981 469	2,4%
Транспорт	3 436 018	0,6%	17 382 380	4,1%
Услуги	2 668 081	0,5%	2 519 388	0,4%
Наука	814 602	0,1%	2 231 968	0,5%
Самостоятельное	475 908	0,2%	213 446	0,3%
Прочие	16 782 179	3,1%	6 623 231	1,3%
Итого средства клиентов	428 689 863	100,0%	428 375 958	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составляла 154 887 463 тысяч рублей (2009 г.: 141 670 813 тысяч рублей), или 28,6% (2009 г.: 33,1%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 321 640 тысяч рублей (2009 г.: 433 940 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по бесотзывным обязательствам по импортным кредитам. См. Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов включают депозиты до востребования в сумме 1 362 600 тысяч рублей (2009 г.: 5 097 039 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с поручением инструкциями и операциям с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость средств клиентов была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 338 025 593 тысяч рублей (2009 г.: 428 375 958 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ средств клиентов по структуре валют и сроков погашения, а также анализ процентных ставок предоставлен в Примечании 33. Информация по операциям со сторонами представлена в Примечании 38.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей	2010	2009
Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	54 579 490	17 807 104
Долговые обязательства по срокам погашения в 2017 году	30 634 830	-
Долговые обязательства по срокам погашения в 2015 году	18 623 645	-
Среднесрочные кредиты по срокам погашения в 2012 году	17 054 639	11 348 112
Среднесрочные кредиты по срокам погашения в 2013 году	11 966 397	10 084 472
Долговые обязательства, выпущенные по программе DPF	7 141 696	56 610 287
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	138 162 790	84 849 975

Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включают ценные бумаги, выпущенные Группой и дочерними и ассоциированными с ней компаниями в российских рублях, долларах США, евро и китайских юанях. Средняя эффективная ставка процента по ним составляет от 0,0% до 12,0% в зависимости от выпуска и валюты ценной бумаги (2009 г.: от 0,0% до 16,8% годовых). На 31 декабря 2010 года эти векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имели срок погашения с января 2011 года по май 2023 года (2009 г.: с января 2010 года по декабрь 2014 года).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

24 сентября 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 миллион долларов США со сроком погашения 25 сентября 2017 года и процентной ставкой 7.875%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат на эмиссию составила 996 161 тысяч долларов США или 10 329 487 тысяч рублей по курсу на отчетную дату, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.11% годовых. На 31 декабря 2010 года сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 367 176 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

18 марта 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 600 миллионов долларов США со сроком погашения 18 марта 2015 года и процентной ставкой 3.0%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат на эмиссию составила 596 931 тысяч долларов США или 18 192 606 тысяч рублей по курсу на отчетную дату, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.29% годовых.

22 июня 2004 года Группа начала осуществлять Программу «Среднекредные еврокредиты» («Программа MTN»). Совокупная номинальная сумма еврокредитов, выпущенных в рамках данной Программы, не должна была превышать 1 000 миллионов долларов США; в ноябре 2006 года этот лимит был увеличен до 2 000 миллионов долларов США. Облигации, выпущенные по Программе MTN, подлежат погашению по соответствующим датам погашения.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, выпущенных по Программе MTN:

	Валюта выпуска	Номинал в валюту выпуска	Сумма полученных средств за вычетом затрат на эмиссию в рублях по курсу на 31.12.2010	Дата выпуска	Дата погашения	Курсовый доход в год, высчитываемый по к. курсу, млн руб.
<i>в тысячи евро (млн руб.)</i>						
Среднекредные еврокредиты со сроком погашения в 2012 году	Доллар США	500 000	11 174 997	22 июня 2007 г.	22 июня 2012 г.	8.20%
Среднекредные еврокредиты со сроком погашения в 2013 году	Доллар США	400 000	12 113 436	24 июня 2008 г.	24 июня 2013 г.	8.25%

Держатели среднекредных еврокредитов, выпущенных 24 июня 2008 года, имеют право требовать погашения этих облигаций по номинальной стоимости 24 июня 2011 года.

На состояние на 31 декабря 2010 года номинальная стоимость облигаций, выпущенных по Программе MTN и выкупленных Группой на рынке, составила 13 025 тысяч долларов США или 196 962 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2010 года (2009 г.: 190 458 тысяч долларов США или 3 760 230 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2009 года).

В 2006 году Группа привлекла временно займов от компании Alfa Diversified Payment Rights Finance Company S.A., которая в рамках программы Diversified Payment Rights Secured Debt Issuance выпустила долговые обязательства, обеспеченные правами Группы на средства, перечисляемые через корреспондентские счета Группы (Программа DPR). Облигации, выпущенные по Программе DPR, подлежат погашению ежеквартальными платежами. В зависимости от транша облигации выражены в долларах США или евро, имеют срок погашения с марта 2011 года по март 2012 года, с ежеквартальной выплатой процентов по ставке LIBOR+1.8% - LIBOR+2.0% в год или EURIBOR+1.9% в год. Группа также должна депонировать средства в сумме погашения ежеквартальных платежей по данным бумагам в рамках Программы DPR в определенных банках (Примечание 10).

Ниже представлена справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года, определенная на основе цены спроса, если ценная бумага имеет котировки, и с помощью метода дисконта (Примечание 37), если ценная бумага не имеет котировок.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)	2010		2009	
	Начало периода стоимость	Календарная стоимость	Начало периода стоимость	Календарная стоимость
Вклады и облигации, выкупленные на внутреннем рынке	52 086 448	54 839 493	18 099 172	17 807 354
Долговые обязательства со сроком погашения в 2012 году	31 317 099	30 634 850	+	+
Долговые обязательства со сроком погашения в 2013 году	18 457 267	18 423 645	-	-
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2012 году	12 998 319	12 454 859	11 303 678	11 348 342
Среднесрочные ссуды со сроком погашения в 2013 году	12 046 400	11 966 297	10 290 775	10 089 472
Долговые обязательства, выкупленные по программе DFR	6 539 778	7 343 696	12 972 808	16 010 267
Итого выкупленных долговых ценных бумаг	131 448 311	138 662 740	42 776 433	45 265 385

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для оценки по справедливой стоимости.

Географический анализ, анализ выкупленных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

21 Синдигированные и прочие кредиты

(в тысячах рублей)	2010	2009
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 9 декабря 2012 года	5 805 793	6 907 068
Синдигированный кредит со сроком погашения 14 января 2010 года	-	2 124 681
Итого синдигированных и прочих кредитов	5 805 793	9 031 749

9 декабря 2008 года в связи с приобретением ОАО «Банк Северная Казань» Группа получила кредит в сумме 7 800 000 тысяч рублей от Государственной системы страхования вкладов по фиксированной ставке 6,25% с ежемесячным погашением процентов. Кредит подлежит погашению пятью частями: четыре платежа по 1 000 000 тысяч рублей 9 декабря каждого года с 2009 года по 2012 год и пятый платеж в сумме 1 800 000 тысяч рублей – 9 декабря 2013 года. Этот кредит обеспечен кредитным и жилищным кредитам в сумме 4 512 976 тысяч рублей (2009 г.: 13 027 836 тысяч рублей). (См. Примечание 11). Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любой момент.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая справедливая стоимость синдигированных и других кредитов составила 5 805 793 тысяч рублей (2009 г.: 9 031 749 тысяч рублей).

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для расчета справедливой стоимости. Анализ синдигированных и других кредитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Субординированные кредиты

в тысячах рублей	2010	2009
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	23 430 631	29 163 364
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 433 605	10 428 398
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году (с правом досрочного погашения в 2012 году)	7 994 510	8 263 624
Субординированный кредит со сроком погашения в 2013 году (с правом досрочного погашения в 2010 году)	-	6 053 917
Итого субординированных кредитов	40 858 946	53 911 313

Информация о субординированных кредитах от ВЭБ представлена в Примечании 3. Информация о государственной субсидии в отношении этих кредитов представлена в Примечании 24.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 300 000 тысяч долларов США от компании Alfa Bond Investors Psc. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8,613% в год с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляемую совокупную ставку Казначейства США плюс 3,40% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имеет право досрочно погасить по номиналу этот субординированный кредит 22 февраля 2012 года. При выкупе эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9,0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом комиссионных затрат при выпуске составляет 298 523 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации со сроком погашения в 2017 году номинальной стоимостью 43 025 тысяч долларов США или 1 373 746 тысяч рублей по курсу за 31 декабря 2010 года (2009 г.: 34 163 тысяч долларов США или 1 403 283 тысяч рублей по курсу за 31 декабря 2009 года).

9 декабря 2005 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 225 000 тысяч долларов США от компании Alfa Bond Investors Psc. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 8,625% в год с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 9 декабря 2010 года и плавающую процентную ставку, равную ставке Казначейства США плюс 6,3% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 9 декабря 2015 года. Группа имеет право погасить этот субординированный кредит 9 декабря 2010 года. Группа воспользовалась своим правом и погасила кредит в полном объеме.

Ниже представлена справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года, определенная на основе рыночной цены, если таковая бумага имеет котировки, и с помощью метода дисконта (Примечание 37), если кредиты не имеют котировок.

в тысячах рублей	2010		2009	
	Итого справедливая стоимость	Названная стоимость	Итого справедливая стоимость	Названная стоимость
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	28 723 677	23 430 631	29 163 364	29 163 364
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	10 128 637	9 433 605	10 428 397	10 428 398
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году (с правом досрочного погашения в 2012 году)	7 544 086	7 994 510	7 809 110	8 263 624
Субординированный кредит со сроком погашения в 2013 году (с правом досрочного погашения в 2010 году)	-	-	6 053 963	6 053 917
Итого субординированных кредитов	46 496 400	40 858 946	53 220 826	53 911 313

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

23 Прочие финансовые обязательства

в тысячах рублей	Прим.	2010	2009
Привлеченные финансовые инструменты	25	4 604 574	4 607 307
Кредиторская задолженность		504 021	602 886
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		233 912	871 367
Расчеты по обязательствам кредитного характера	34	202 169	632 323
Кредиторская задолженность по операциям с денежными фондами		200 179	330 124
Расчеты по конверсионным операциям		1 796	1 356
Прочие		1 404 070	1 417 991
Итого прочие финансовые обязательства		7 168 705	8 113 156

На 31 декабря 2010 года справедливая стоимость прочих финансовых обязательств была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года рыночная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составила 7 168 705 тысяч рублей (2009 г.: 8 113 156 тысяч рублей). См. Примечание 37.

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

24 Прочие обязательства

в тысячах рублей	2010	2009
Государственные субсидии	4 729 729	–
Нарезанные расписки по выплатам вознаграждения персоналу	2 173 623	1 931 136
Налог в уплату, не оплаченный налогом на прибыль	321 932	170 136
Прочие резервы	–	170 436
Итого прочие обязательства	7 225 284	2 271 702

25 Уставный капитал

	2010			2009		
	Количество акций, штук	Номинальная сумма уставного капитала, в тысячах	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинальная сумма уставного капитала, в тысячах	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Изначальная сумма уставного капитала на 1 января	59 587 623	59 587 623	62 677 934	1 565 742	1 565 742	4 086 983
Взносы в уставный капитал	–	–	–	8 998 131	8 998 131	8 998 131
Увеличение УК за счет эмиссионного дохода	–	–	–	49 623 736	49 623 736	49 623 736
Изначальная сумма уставного капитала на 31 декабря	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысяч рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (2009 г.: 59 587 623 тысяч рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

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

Дополнительный доход представляет собой сумму, на которую акция в момент приобретения превышает номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2010 года дополнительный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысяч рублей (2009 г.: 11 325 541 тысяч рублей).

В декабре 2010 года Группа объявила дивиденды в сумме 2 812 608 тысяч рублей. На 31 декабря 2010 года дивиденды были полностью выплачены.

26 Премияльные активы и расходы

в тысячах рублей	2010	2009
Премияльные доходы		
Кредиты и займы корпоративным клиентам	46 347 560	52 967 576
Кредиты и займы физическим лицам	14 936 133	15 546 752
Торговые ценные бумаги и блага, полученные без предоставления премий	4 867 146	2 703 189
Средства в других банках	2 245 242	5 431 195
Долговые инструменты, включенные в расчеты для продажи	878 509	1 436 614
Долговые инструменты, предназначенные для размещения	117 608	-
Итого премияльных доходов	69 562 498	78 025 126
Премияльные расходы		
Средства клиентов предоставляемые им	8 233 568	12 776 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 100 848	5 332 436
Средства счета физических лиц	7 025 150	7 526 529
Субординированные кредиты	4 659 783	2 706 839
Средства других банков	1 653 208	12 935 510
Товарные клиентские счета	1 082 138	2 341 078
Секьюритизированные и прочие кредиты	428 217	690 831
Прочие	8 466	60 958
Итого премияльных расходов	30 231 864	44 247 801
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	652 133	511 098
Чистые премияльные доходы	38 678 601	33 266 229

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

27 Консолидированные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	2010	2009
Консолидированные доходы		
Доходы от расчетных операций	8 372 960	6 492 086
Доходы от депозитов и валютных операций	1 660 773	1 868 700
Доходы от предоставления по операциям отложенных	1 513 468	193 425
Доходы от валютных операций	655 174	470 629
Доходы от операций с ценными бумагами	258 624	231 704
Доходы от консультационных услуг	119 429	108 194
Доходы от операций с активами, классифицированными на кредиты	86 123	93 586
Прочие	311 863	404 690
Итого консолидированные доходы	12 485 049	10 763 286
Консолидированные расходы		
Расходы от расчетных операций	2 673 704	1 672 643
Расходы от консультационных услуг	199 873	21 439
Расходы от депозитов и валютных операций	152 492	148 216
Расходы от операций с активами, классифицированными на кредиты	36 883	34 912
Расходы от операций с ценными бумагами	28 442	32 175
Прочие	218 644	88 069
Итого консолидированные расходы	3 236 038	1 987 436
Чистый консолидированный доход	10 149 011	8 575 850

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

28 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

(в тысячах рублей)	2010	2009
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	(4 321 381)	(3 101 728)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	6 479 266	863 237
Итого доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 950 885	(2 240 491)

29 Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)	2010	2009
Доход от выбытия оборудования, инструментов и оборудования	1 519 212	1 686 960
Полученные штрафы	864 349	709 619
Доходы от аренды	41 914	33 868
Дивиденды	12 662	8 629
Прочий доход от обычных средств	3 012	38 197
Прочие	195 776	410 613
Итого прочие операционные доходы	2 436 925	2 897 646

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

20 Ограниченные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	2009
Затраты на содержание персонала	13 772 703	11 444 774
Амортизации и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 823 200	4 072 300
Расходы на аренду	2 237 070	2 504 643
Коммандировочные и представительские расходы	1 372 383	1 121 407
Расходы на ремонт и содержание	743 647	710 871
Консультационные и профессиональные услуги	675 075	500 176
Реклама и маркетинг	507 760	496 101
Административные расходы	477 116	337 682
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	239 688	217 308
Коммандировочные расходы	187 768	156 714
Безнадежная задолженность	165 694	174 801
Прочие	308 303	264 333
Итого ограниченные расходы	34 609 432	32 489 189

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 183 676 тысяч рублей (2009 г.: 756 900 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как налог и установленными взносами, так как Группа не будет иметь привилегий или вычетов из совокупной долиной прибыли обязательства по пенсионно-дополнительным взносам, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

По строим расходы, относящиеся к основным средствам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, отражено отчислением переопределения некоторых зданий Группы (в сумме, превышающей сумму переопределения, отраженную ранее в составе прочего совокупного дохода) в сумме 491 394 тысяч рублей. В 2010 году отчисления переопределения отсутствовали.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 031 584	729 795
Влияние отложенного налогообложения, возникающее в результате признания в совокупном процентном доходе	(306 267)	(418 535)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 925 717	302 260

Текущая ставка налога на прибыль, в соответствии с российским законодательством, применяется к большей части прибыли Группы, составляет 20.0% (2009 г.: 20.0%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли от инвестиционных банковских операций, составляет от 0.0% до 15.0% (2009 г.: от 0.0% до 15.0%).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей	2010	2009
Прибыль(убыток) по МСФО до налогообложения	13 642 219	(4 663 961)
Теоретическая налоговая (вычетная) / отложенная (назначенная) установленной ставке 20,0% (2009 год: 20,0%)	2 728 444	(932 792)
Поправки на доходы или расходы, не учитываемые налогообложению базу:		
- Расходы, не учитываемые налогообложению базу/наблагаемые доходы	205 534	211 360
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(119 856)	(86 049)
- Прочие постоянные разницы	(297 402)	305 882
- Непризнанные налоговые убытки	-	563 836
Расходы на налог на прибыль за период	2 626 117	682 269

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и других стран приводит 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% (2009 г.: 20,0%), за исключением дохода по государственному ценному бумагам, облагаемого налогом по ставке 15,0%, и дивидендного дохода, облагаемого налогом по ставке 9,0%.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей	2009	Выявлено, отражаемое на счете прибылей и убытков	Выявлено, отражаемое в составе собственных средств	2010
Налоговое обязательство временного различия, учитываемое налогооблагаемую базу				
Разрыв над налогооблагаем кредитного портфеля	1 366 163	203 179	-	1 767 342
Наращенные доходы (расходы)	2 929 096	(70 953)	-	2 858 143
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	823 239	-	823 239
Прочие	112 583	(112 583)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 407 844	829 861	-	5 447 706
Отложенное налогообложение, признанное в рамках каждой отдельной компании	(1 421 806)	(20 946)	-	(1 472 752)
Отложенный налоговый актив	3 186 038	818 915	-	3 974 953
Налоговое кредитование временных различия, учитываемое налогооблагаемую базу				
Отложенные кредиты к партнерским компаниям	(1 638 963)	(125 866)	-	(1 763 329)
Торговые ценные бумаги	(7 656)	(69 982)	-	(77 640)
Налоговые, полученные в качестве для кредитов	(134 688)	(319)	89 294	(45 633)
Налоговые, перенесенные на отдельной компании через прибыли, убытки	(288 823)	(118 718)	-	(407 543)
Прочие	-	(19 107)	-	(19 107)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 869 132)	(333 894)	89 294	(1 713 452)
Отложенное налогообложение, признанное в рамках каждой отдельной компании	1 421 806	20 946	-	1 472 752
Отложенное налоговое обязательство	(17 246)	(282 648)	89 294	(249 788)
Итого чистый отложенный налоговый актив	3 138 692	586 267	89 294	3 734 255

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

		Начислено, отчислено на счете прибылей и убытков	Начислено, отчислено в составе расходов	
(в тысячах рублей)	2008			2009
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающее налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1 566 163	-	1 566 163
Нераспределенные доходы/убытки	2 824 187	104 909	-	2 929 096
Торговые ценные бумаги	111 939	(121 939)	-	-
Прочие	297 193	(144 808)	-	152 385
Общая сумма отложенного налогового актива	3 233 319	1 404 325	-	4 637 644
Отсроченное налогообложение, включенное/исключенное в рамках каждой отдельной компании	-	(1 471 806)	-	(1 471 806)
Отсроченный налоговый актив	3 233 319	(47 281)	-	3 186 038
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающее налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(166 118)	(756 444)	84 499	(1 138 063)
Торговые ценные бумаги	-	(7 636)	-	(7 636)
Налоговые, включенные в капитал для продажи	-	319	(134 927)	(134 608)
Налоговые, включенные на балансовой стоимости через прибыль/убыток	(167 894)	(121 131)	-	(288 925)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(98 922)	98 922	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(631 734)	(785 999)	(50 428)	(1 468 161)
Отсроченное налогообложение, включенное/исключенное в рамках каждой отдельной компании	-	1 451 806	-	1 451 806
Отсроченные налоговые обязательства	(631 734)	665 816	(50 428)	(17 346)
Итого чистый отсроченный налоговый актив	2 601 585	618 535	(50 428)	3 128 692

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 включаться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Таким образом, отсроченный налоговый актив одной компании Группы не может быть зачтен против отсроченного налогового обязательства другой компании.

Ниже представлены воздействия отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах рублей)	2010		2009		Сумма на вычитание налога
	Сумма на налогообложение	Возмещение/вычет на сумму на прибыль	Сумма на вычитание налога	(Результат) включенное на сумму на прибыль	
Налоговые, включенные в капитал для продажи - доходы на вычитание расходов от первоначальной стоимости	(112 182)	89 246	(422 898)	678 613	256 756
Переоценка активов	-	-	-	(422 496)	(422 496)
Налоговые перерасчеты финансовой отчетности и валюту переоценки	(819 176)	-	(819 176)	1096	(818 080)
Доля отклонений в процент совокупного дохода консолидированной компании	218 213	-	218 213	-	-
Прочий совокупный доход	(913 145)	89 246	(987 261)	257 133	(691 698)

32 Сегментный анализ

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

- **Корпоративные и инвестиционные банковские операции** – данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, привлечение депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке ценного капитала и рынке денежных инструментов, операции с производными инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам клиринга и платежной компании;
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам на принципах вклада, до востребования и срочных вкладов, обслуживания кредитных и дебетовых карт, кредитования физических лиц, включая потребительское кредитование и персональные кредиты с потрошением в рекреацию, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам;
- **Капитальные операции** – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области активного финансирования, перераспределение 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. Группы оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления Группы.

Финансовая информация о сегментах, которая анализировалась ответственными за принятие операционных решений, включает информацию о кредитах и авансах клиентам Almatydan Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), но не содержит информации о результатах сегментов, а также других статей отчета о финансовом положении. Значительная часть кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, предоставленных ОАО «Альфа Северная Казань», передана ОАО «АЛФА-БАНК» и включена в финансовую информацию о сегментах. Однако информация об оставшихся активах, обязательствах и всех результатах ОАО «Альфа Северная Казань» не включена в информацию о сегментах. Регулярный анализ дочерних банков делегирован руководству этих дочерних банков. Ответственный за принятие операционных решений получает финансовую отчетность Almatydan Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставленными ответственному за принятие операционных решений. Таким образом, при принятии решений о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство приняло основную принцип МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство приняло к сведению, что сегменты не должны включать детальную информацию о дочерних банках, за исключением информации о кредитных порочениях этих дочерних банков исходя из того, что информация о дочерних банках редко поступает в их распоряжение.

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, применяемой в основных показателях учетной политики, за исключением: (i) применения справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в наличие для продажи, которые отражены в составе прибылей и убытков сегментов, а не в составе чистого совокупного дохода; (ii) использовании 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 ответственными доходами или расходами распределены для целей сегментного анализа и наоборот). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних ценных ставок, установленных Капиталом Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных ценных ставок, договорных ставок погашения кредитов и наблюдаемых фактических ставок погашения остатков по систем клиентам.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы на год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Группа ОАО «АМФ-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Корпоративный и инвестиционный бизнесовый отделы	Розничный бизнесовый отдел	Кассовый отдел	Итого
<i>в тысячах рублей</i>				
2010				
Доходы сегмента				
Доходы от основных операций:				
Применение доходов	44 526 297	14 829 403	4 136 102	63 491 802
Комиссионные доходы	3 663 688	9 739 530	62 851	13 465 069
Прочие операционные доходы	2 369 450	234 618	23 719	2 627 787
Итого доходов от основных операций	50 559 435	24 803 551	4 221 672	79 584 658
Применение доходов от прочих сегментов	11 579 484	11 880 213	45 776 364	69 235 961
Итого доходов сегмента	62 138 919	36 723 764	47 998 036	146 860 719
Применение расходов прочих сегментов	(26 541 804)	(9 401 512)	(32 962 321)	(68 905 637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	3 036 092	-	(49 491)	3 986 601
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 197 863	177 325	376 467	1 751 655
Применение расходов	(7 982 832)	46 564 346	(14 685 763)	(28 282 849)
Результат от переоценки кредитного портфеля	(17 319 903)	(764 278)	-	(18 084 181)
Комиссионные расходы	(329 423)	(2 739 938)	(26 689)	(3 095 050)
Прочие расходы	(21 968)	-	-	(21 968)
Операционные расходы	(3 193 944)	19 674 298	(277 146)	(13 544 486)
Распределенные операционные расходы	(2 163 894)	(2 799 764)	(247 254)	(5 210 912)
Прибыль сегмента до налогообложения	9 590 486	3 845 728	2 314 599	15 750 813
31 декабря 2010 года				
Активы сегмента	997 356 967	66 648 427	187 909 714	1 251 915 108
Обязательства сегмента	264 389 181	244 335 958	191 234 647	699 959 786

Информация об активах и обязательствах сегмента предоставляется отставленному за прошлым периодом балансу без учета межсегментных активов и обязательств.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным активам Бизнес-сегмента Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Результаты банковских операций	Массовые операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
2010				
Доходы от операций				
Доходы от операций с контрагентами				
Привлеченные доходы	80 480 799	(3 093 273)	2 016 379	79 403 905
Комиссионные доходы	4 296 655	3 818 196	313 691	8 428 542
Прочие операционные доходы	1 674 933	508 782	86 816	2 270 531
Итого доходов от операций с контрагентами	86 452 387	(2 584 875)	2 416 886	86 284 398
Привлеченные доходы от прочих сегментов	(3 251 627)	11 994 856	63 671 153	69 713 382
Итого доходов сегментов	69 612 944	13 844 919	66 088 039	149 545 899
Привлеченные расходы прочих сегментов	(4 308 093)	(296 404)	(42 388 987)	(47 003 484)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	823 318	-	325 626	1 148 944
Доходы за вычетом расходов по операциям с инструментами	629 382	(313 936)	(3 215 819)	(2 899 473)
Привлеченные расходы	(8 718 124)	(6,333 673)	(24 191 347)	(9 045 944)
Расходы под обязательные кредитные портфели	(31 135 289)	(14 866 137)	-	(46 001 426)
Комиссионные расходы	(739 533)	(1 997 423)	(470 676)	(3 207 632)
Прочие расходы	2 056 019	-	-	2 056 019
Операционные расходы	(3 238 734)	(8 893 087)	(3 982 943)	(14 114 764)
Распределение операционных расходов	(2 372 213)	(2 481 042)	(336 964)	(5 190 219)
Прибыль сегментов до налогообложения	(648 345)	(684 884)	(3 480 424)	(4 813 653)
31 декабря 2009 года				
Активы сегментов	388 284 494	64 329 826	165 555 569	618 169 889
Обязательства сегментов	196 583 793	137 856 686	150 886 056	485 326 535

Ниже представлено сравнение прибыли отучных сегментов и общей суммы прибыли Группы за год:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

<i>в тысячах рублей</i>	2010	2009
(Убыток)/прибыль сегментов до налогообложения по г/а	11 760 713	(4 685 654)
Расходы и резервы по обесценению кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	258 154	2 225 768
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	779 228	(1 932 379)
Перераспределенные результаты прочих дочерних сегментов	1 828 614	(629 129)
Расходы, возникающие в результате участия в капитале представленных компаний	91 420	723 891
Доходы на вычитаемые расходы от операций по управлению стоимостью инвестиций, не относящийся на сегменты	(30 477)	181 463
Доход от существенных нерегулируемых операций, не относящийся на сегменты	333 246	625 129
Наращенные расходы на управление персоналом, не относящийся на сегменты	(1 380 937)	(1 822 070)
Доходы на вычитаемые расходы по операциям с недвижимостью, возникающие в процессе для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	674 433
Финансовый результат от продажи дочерних компаний, не относящийся на сегменты	246	20 600
(Убыток)/прибыль до налогообложения по г/а	(3 642 219)	(4 663 961)

Ниже представлена сводка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>в тысячах рублей</i>	2010	2009
Активы сегментов	731 722 768	858 168 999
Сумма, не относящемуся на сегменты:		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	87 479 188	76 208 117
Налоговые дебиторские средства и остатки на расчетных счетах в третьих системах	21 817 883	4 119 799
Обязательные резервы в дочерних банках	4 088 877	5 079 503
Прочие финансовые активы	6 327 513	4 397 692
Прочие активы	125 426	479 797
Освоенные средства и нематериальные активы	11 042 139	(2 374 278)
Техниче требования по налогу на прибыль	2 948 397	432 647
Освоенный налоговый актив	2 978 853	3 156 038
Итого активы Группы	871 428 111	944 986 780

Ниже представлена сводка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>в тысячах рублей</i>	2010	2009
Обязательства сегментов	689 879 678	485 306 499
Сумма, не относящемуся на сегменты:		
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	87 148 439	94 733 079
Прочие финансовые обязательства	7 168 785	8 113 136
Прочие обязательства	7 236 980	2 271 722
Техниче обязательства по налогу на прибыль	195 282	497 403
Освоенные налоговые обязательства	269 760	17 346
Итого обязательства Группы	791 863 903	591 161 184

Большинство филиалов Группы от ведущих клиентов относятся к классам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Доходы от ведущих клиентов, зарегистрированных в других странах имеют пороговую значимость, необходимого для обязательного раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности.

33. Управление финансовыми рисками

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

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный, риск ликвидности и риск процентной ставки) и операционного рисков. Функция управления финансовым риском 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, включая факторы, связанные с финансовыми инструментами.

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

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

Привлечение Группы отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков и обесценение ситуации, в которой Группа действует в рамках установленных параметров риска. Управление рисками несет ответственность за общее управление рисками, обеспечение применения единых критериев 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 Капитальство. Управление рисками, Управление рыночными рисками и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений Группы создана иерархия кредитных комитетов в зависимости от типа и суммы риска. Управление рисками занимается управлением кредитным риском, связанным с портфельными элементами, финансовыми институтами, малыми и средними предприятиями, ипотекой, а также валютным и операционным рисками. Управление рыночными рисками отвечает за управление рисками, связанными с кредитными инструментами, кредитами физическим лицам с отсроченным и раскрывшимся, кредитами на приобретение автомобиля и потребительскими кредитами. В настоящее время структура выстроена на усилении упреждающего управления портфелем и безаварийной ликвидностью. В 2009 году Группа создала Департамент по работе с проблемными кредитами и Комитет по работе с проблемными кредитами с целью улучшения выявления проблемной задолженности с корпоративными клиентами. Комитет по работе с проблемными кредитами рассматривает и утверждает стратегию по выявлению проблемных кредитов. Департамент по работе с проблемными кредитами реализует принятую стратегию. Эти подразделения подотчетны руководителю подразделения по корпоративным и инвестиционно-банковским операциям (Примечание 37) и Главному кредитному комитету.

Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» имеют собственный Департамент управления рисками и собственное Капитальство. Для целей осуществления операций с финансовыми инструментами Amsterdam Trade Bank N.V. применяет независимую политику, утвержденную Советом директоров Amsterdam Trade Bank N.V. Управление финансовыми рисками ОАО «Банк «Северная Кавказ» осуществляется ОАО «АЛЬФА-БАНК» на централизованной основе. ОАО «Банк «Северная Кавказ» не уполномочен осуществлять функции управления капиталовыми и кредитными операциями в двустороннем порядке.

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 спектра факторов риска и служит основой для определения уровня подверженности в отношении существующих процедур управления рисками. Результаты общего анализа ключевых рисков регулярно доводятся до сведения Привлечения и Совета директоров Группы.

Оценка риска, управление им и контроль над ним. Процедуры оценки риска, представленные отчетом по оценке

риск и контроль над этим процессом разноточны в зависимости от вида риска, однако к ним применяются единые методологии, разработанные и обновляемые Управлением рисками и Управлением рыночными рисками Группы. Соблюдение стандартов Группы поддерживается периодическими проверками, проводимыми Управлением внутреннего аудита. Результаты проверок внутреннего аудита обсуждаются с руководителем проверяемого бизнес-подразделения и представляются руководству Группы.

В 2010 году система управления рисками Группы существенно не изменилась по сравнению с 2009 годом. После начала финансового кризиса Группа модифицировала политику и процедуры управления рисками с целью минимизации негативных последствий кризиса на деятельность Группы.

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

Риск на основе заемщика, включая банки и финансовые компании, документально ограничивается лимитами, неравномерными балансовым и внебалансовым рискам, а также внутренними лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактически соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

Группа передает свои полномочия в риск путем утверждения кредитной политики, в которой определяются уровни полномочий по принятию решений в риск на уровне комитетов, а также системы особых одобрений крупным сделкам. Кредитная политика устанавливает систему принятия кредитного риска, включая лимиты концентрации портфеля и определения обязательств. В 2010 году в связи с возобновлением рецессийной экономики и усилением конкуренции на рынках Группа снизила кредитную политику в отношении требований по залоговому обеспечению для наиболее заемщиков.

Кредитные комитеты Группы несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. Каждый комитет осуществляет свою деятельность на основании особых указаний, одобренных Советом директоров.

- В зависимости от степени существенности кредитного риска, решения об операциях с корпоративными клиентами одобрятся либо Главным кредитным комитетом, либо Дополнительными кредитными комитетами. Степень существенности риска определяет Правление. Комитеты проводят свои заседания ежемесячно. В состав Комитетов входят представители Кредитного Управления, Управления риском, Юридического Департамента, Капитала и другие структурных подразделений. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. Наиболее существенные операции на сумму выше 100 000 тысяч долларов США одобрятся Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принося на внимание срок и/или размер кредита).
- Комитет по розничному кредитованию контролирует качество розничного кредитного портфеля и отслеживает тенденции на будущее. Розничный кредитный портфель включает следующие классы кредитов физическим лицам: кредитные карты и кредиты с погашением в рассрочку, кредиты на приобретение автомобилей и потребительские кредиты. Кредитный комитет по розничному кредитованию утверждает новые розничные кредитные продукты, контролирует уровень резервирования по розничному кредитному портфелю, осуществляет списание по портфелю и принимает решения в области розничного кредитования. Заседания комитета проводятся ежемесячно. В его состав входят представители всех ключевых розничных департаментов Группы.

Балансовый принцип. При корпоративном кредитовании все операции проходят через стандартизированную процедуру одобрения, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества

предложенного займа и соответствия структуры займа политике и лимитам Группы.

Кредитный департамент внимательно рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, ликвидности денежных потоков, долговой устойчивости, кредитной истории, ликвидности активов и качества обеспечения. В 2010 году существенных изменений в требованиях к кредитоспособности заемщика не было. Несмотря на улучшение макроэкономических условий, Группа по-прежнему проводит тщательный анализ денежных потоков, связанных с заемщиком, их надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы. На основании оценки риска 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 наличием буфера безопасности потоков денежных средств заемщика и адекватностью 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 адекватностью сделки и надлежащим обеспечением;
- **Рейтинг III** – кредитная операция стабильного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает приемлемое качество потоков денежных средств заемщика и адекватность сделки и/или обеспечением;
- **Рейтинг IV** – кредитная операция низкого качества, такие операции присуща довольно высокая вероятность дефолта в связи с их низким качеством и отсутствием или низким качеством обеспечения; и
- **Рейтинг V** – непрофильная операция, кредитный риск сделки оценивается как высокий, поэтому предоставлять такие кредиты обычно лежит за пределами нормального соотношения риска и доходности. Группа не заключает сделки с первоначальным рейтингом V.

Управление рисками проводит анализ и надлежащее присвоение рейтингов и дает свое заключение. Заключение Управления рисками и финансовый анализ клиента передается 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 14 дней;
- Пул потенциально проблемных кредитов включает кредиты с просрочкой менее 14 дней, по которым наблюдается ухудшение кредитного качества;
- Пул проблемных кредитов включает кредиты с признаками обеспечения и кредиты с просрочкой более 14 дней, которые, тем не менее, могут быть частично погашены;
- Пул дефолтных кредитов включает кредиты, погашение которых требует обращения взыскания на залоговое обеспечение или начала судебных процедур.

В 2009 году Группа ужесточила контроль за операциями. Управление рисками ежеквартально пересматривало внутренний рейтинг заемщиков, риск по которым превышал определенный процент капитала. Группа выдает кредиты только тем заемщикам, которые имеют самый высокий кредитный рейтинг.

Учитывая характер розничного бизнеса, Управление рисками применяет различные процедуры для управления рисками. Решения в области розничного кредитования принимаются на основе кредитного скрининга и скрининга по выведенному мошенничеству. Скрининг заемщика и скрининг по выведенному мошенничеству представляют собой специальные продукты, основанные на внутреннем анализе опыта кредитования. Базовая оценка осуществляется на результате анализа прошлого опыта, который могут быть получены только при наличии статистически значимого количества операций. Базовая оценка контролируется бизнесной автоматизированной технологической средой, все утверждения/отказы осуществляются методом «отосечения» заемщика в зависимости от уровня риска, причем история или объем данной процедуры не допускаются. Группа совместно контролирует стабильность и эффективность базовой оценки, осуществляем соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

В 2009 году Группа изменила процедуры в области розничного кредитования 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 долевого вклада; более строгие стандарты контроля до утверждения; ужесточение минимальных критериев оценки утверждения заемщиков; уменьшение количества андеррайтных кредитов и более консервативный подход к оценке перекрестной продажи. Кроме того, в целях оптимизации процесса мониторинга рисков кредитных продуктов в сборе задолженности в 2010 году был введен скоринг поведения клиента. Это обеспечило Группе эффективный выход из кризиса.

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

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

Мониторинг по работе с клиентами и кредитные менеджеры раз в месяц/квартал/год анализируют клиентов в зависимости от кредитного качества заемщика и размера предоставленного ему кредита. Группа систематически проводит анализ клиентов, динамики рынка и кредитного портфеля.

Мониторинг различных портфелей проводится Управлением розничными рисками совместно или также, в зависимости от необходимости. Такой мониторинг включает отслеживание следующих аспектов: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов, неплательщиков (как с задолженностью, так и синхронизированные показатели переноса (перенос просроченных остатков по различным этапам); показатели обращения и обращения для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; операционные показатели кредитов; верные продукты по сектору для каждого розничного портфеля; показатели спадания по каждому из портфелей продуктов; изменения по каждому из портфелей продуктов; стабильность балансов операций клиентов; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/стабильность процедур сотрудничества. Начиная с 2010 года, в рамках данного мониторинга Группа обращает особое внимание на рынок, скорректированное с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности розничных портфелей.

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется совместно, в 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. В течение 2010 года Группа уделяла много внимания работе с проблемными кредитами и предоставляла соответствующую информацию Главному кредитному комитету на ежеквартальном уровне.

Комитет по выискиванию просроченных кредитов и корпоративный заемщик проводит анализ проблемных кредитов на ежеквартальном уровне. Данный анализ включает персональные встречи, попытки заложения обеспечения, судебные процедуры по искам и взысканию долга, условия реструктуризации долга, требования дополнительного обеспечения по кредиту.

Контроль. В Группе создана система контроля риска, через которую проходит все сделки, связанные с кредитным риском. Цель внутреннего контроля заключается в обеспечении строгости соблюдения политики и процедур Группы.

Группа применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают: (а) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему Кредитному комитету, (б) определение основных принципов кредитной политики, регулярная подробная политика на уровне департамента, (в) регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, (г) разработка кредитных рекомендаций, предусматривающих дискретифицированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, такой как присвоение кредитных баллов розничным портфелям, и (е) постоянный мониторинг со стороны Управления рисками для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

С целью улучшения качества кредитов с физическим лиц и повышения эффективности контроля ипотечной в 2009 году Управление рисками ввело картотеку оценки качества по разным этапам процедуры выдачи долга и усиливает мониторинг показателей эффективности выдачи долгов для разных сегментов.

Системы кредитного риска. Группа использует норматив спектр техники для оценивания кредитного риска кредитных операций, управляет 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 заложенный залог, залог активов или ликвидный остаток на товары в обороте. Используются различные формы юридической защиты, такие как соглашения о взаимозачете и особые условия составлений в коммерческом кредитовании, а также средства усиления кредита.

Группа осуществляет активное управление кредитным риском. Принимаемые Группой процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия 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 цену риска и учитывается при принятии кредитных решений. Премия за риск обеспечивает соответствующую компенсацию за каждую сумму кредитного риска, принятого Группой.

Группа управляет диверсификацией на уровне портфеля с целью избежать излишней концентрации. Лимиты концентрации портфеля включают: (i) максимальный риск на одного заемщика, (ii) лимит отраслевой концентрации, (iii) лимит концентрации рисков по стране заемщика, (iv) лимит риска необеспеченного кредитования и (v) лимит внутреннего рейтинга. В 2010 году два последних лимита по-прежнему остаются необязательными, но подлежат контролю и требовали предоставления соответствующей информации. Лимиты портфельной концентрации устанавливаются с целью обеспечения защиты от некачественного риска концентрации.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Максимальная сумма кредитного риска по выданным ссудам и прочим обязательствам кредитного характера равна сумме обязательств.

Аудит максимальной суммы, подверженной кредитному риску, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен ниже:

в тысячах рублей	Всего	2010	2009
Долговые кредиты и их эквиваленты (включая заложенные кредиты)	8	79 181 476	43 038 843
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		6 188 877	3 079 303
Долговые торговые ценные бумаги	9	64 878 474	49 824 624
Долговые ценные бумаги, переданные без отчуждения процентов	9	12 267 674	487 146
Ссуды и другие финансы	10	78 362 499	79 121 267
Кредиты и займы клиентам	11	225 991 029	434 274 149
Долговые инструменты, номинированные в валютах для продажи	12	36 321 541	19 281 390
Долговые инструменты, удерживаемые до срока погашения	12	9 279 256	-
Прочие финансовые активы	14	6 527 513	9 393 692
Неучтенные кредитные заявки	15	124 507 790	36 893 484
Переворотные операции	15	-	27 382 671
Гарантии выданные	15	45 178 260	34 634 716
Высворные вычисления	15	4 003 060	3 124 750
Общая максимальная сумма, подверженная кредитному риску		982 984 669	738 854 809

Максимальная сумма кредитного риска указана без учета факторов снижения риска, таких как обеспечение, гарантии и т.д.

Рыночный риск. Рыночные риски возникают в связи с открытыми позициями по долговым, валютным и

привлекательным инструментом, который подвержен риску обвала и специфическим изменениям на рынке.

Управление рыночным риском осуществляется путем установления условий лимитов и сублимитов по позиции Группы. Общая позиция Группы разделяется на (а) позиции по корпоративным и розничным банковским услугам и (б) позиции по инвестиционным банковским услугам. Группы управляет рыночным риском, связанным с корпоративными (кредиты, депозиты, текущие счета и прочие неторговые операции) и розничными банковскими операциями, исключая систему лимитов, контролирующую Капитальность. Управление рыночным риском в области инвестиционных банковских услуг осуществляется через лимиты «VaR и eVaR» (VaR) или лимиты крайних потерь, которые устанавливаются как для совокупной позиции в области инвестиционных банковских операций в отношении ценных бумаг с фиксированным доходом в иностранной валюте и производными инструментами (которые рассматриваются как отдельные торговые подразделения) и по отдельным торговым подразделениям. Устанавливаются также сублимиты в отношении рисков, связанных с различными видами ценных бумаг (включая долговые и долговые ценные бумаги) и рынками, и в отношении позиций по лимитам и отдельным финансовым инструментам. Лимиты по позициям в ценных бумагах утверждаются КУАП. Доверительные лимиты на позиции по операциям с долговыми ценными бумагами утверждаются отдельным соответствующим Кредитным комитетом. Портфель по торговле ценными бумагами за счет собственных средств и торговый портфель состоит, 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 является привлекательная ставка, и (б) потребностью клиентов, в основном, в иностранной валюте, ценных бумагах и товарных производных финансовых инструментах.

Лимиты, основанные на риске, отслеживаются ежедневно Управлением рисками в отношении отдельных торговых подразделений (иностранная валюта, акции с фиксированным доходом, производные инструменты). Управление рисками контролирует совокупный VaR по инвестиционным банковским операциям на ежедневной основе. Лимит на ежедневный VaR с доверительным интервалом 99% составляет 35 000 тысяч долларов США (2009 г., 13 000 тысяч долларов США). Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В 2009 году в управлении рыночным риском произошли следующие изменения: лимиты по позиции были пересмотрены КУАП (лимиты в отношении инструментов с фиксированным доходом и совокупный VaR были увеличены), пересмотрены параметры валютного обеспечения.

Половой риск ценных инструментов. Как указано выше, для количественного определения ценных рисков долговых инструментов Группы, которые относятся только к позиции по инвестиционным банковским услугам, Группа использует модель VaR.

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

- Использование исторических данных в качестве основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные сценарии, особенно сценарии, имеющие экстраординарный характер;
- Период наблюдения в течение одного рабочего дня предполагает, что все позиции могут быть ликвидированы или задержаны в течение этого периода. Это считается редким/типичным допущением, но не во всех случаях, но может быть некорректным 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 однапроцентная вероятность, что убыток может превысить VaR;
- Поскольку VaR рассчитывается только на конкретный день и не всегда отражает риск, возникающий по позициям в течение дня торгов;
- Оценка VaR зависит от позиции Группы и изменчивости рыночных цен. VaR, основывающийся на текущем состоянии, если рыночная изменчивость уменьшится, и наоборот.

Эффективность модели VaR проверяется бэк-тестированием. При бэк-тестировании сравнивается частота возникновения убытка, превышающего VaR, и сопоставляется с установленным уровнем уверенности.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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 неслучайных рыночных сценариев на отдельные торговые порфели и на общее положение Группы. Стресс-тесты дают указание на потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

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

Согласно оценкам, сделанным Группой на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, оценка VaR в отношении риска цены акций не превышает 10 000 тысяч долларов США. Показатель VaR для риска изменения рыночных цен, связанного с чистой позицией по долговым инструментам, не является существенным: данная балансовая позиция по долговым инструментам, отраженная в торговых ценных бумагах и дебиторской задолженности по кредитам РПО, в значительной степени покрывается противоположной позицией по долговым производным финансовым инструментам.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Получаемые	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 447 740	44 748 499	32 297 268	3 181 873	-	96 335 279
Обязательные резервы на счетах в иностранных банках	-	4 398 679	1 239 834	340 344	-	6 068 837
Торговые ценные бумаги	16 743 338	23 386 498	707 649	40 963	11 677	40 889 136
Торговые ценные бумаги, переданные без сохранения провианта	1 188 423	8 694 957	842 299	-	-	12 325 679
Средства в других банках	42 182 379	30 897 334	8 282 807	-	-	79 362 519
Кредиты и займы клиентам	186 497 504	323 724 293	21 642 809	4 108 421	-	535 971 829
Иностранцы	7 403 148	30 137 423	13 793 336	4 965 845	18 368 763	68 994 502
Иностранцы и ассоциированные компании	-	-	-	-	8 391 208	8 391 208
Прочие финансовые активы	448 928	1 438 634	1 861 442	167 338	-	4 327 333
Прочие активы	-	-	-	-	129 426	129 426
Финансовые средства и инструменты на балансе	-	-	-	-	14 942 139	14 942 139
Гудвилл	-	-	-	-	1 437 489	1 437 489
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 996 397	2 996 397
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 974 953	1 974 953
Итого активы	347 379 497	469 316 387	77 268 389	12 439 192	42 999 438	879 323 133
Обязательства						
Средства других банков	17 567 870	36 972 888	4 791 089	2 925 489	-	62 256 336
Средства клиентов	104 348 231	228 884 473	96 548 187	8 284 613	-	538 065 563
Выпущенные депозитные ценные бумаги	81 149 780	48 437 189	7 456 306	127 300	-	136 162 575
Самостоятельные и прочие кредиты	-	3 847 793	-	-	-	3 847 793
Субординированные кредиты	7 994 324	34 844 436	-	-	-	42 838 760
Прочие финансовые обязательства	1 644 083	4 249 198	1 051 434	223 968	-	7 168 783
Прочие обязательства	644 811	6 438 084	77 408	70 399	-	7 230 702
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	109 280	18 903	67 276	-	195 262
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	340 766	340 766
Итого обязательства	211 298 387	496 763 429	114 943 844	11 619 753	389 766	791 963 963
Чистые балансовые активы	136 072 082	172 554 958	62 324 545	7 819 439	42 199 235	87 359 170
Чистые балансовые активы за вычетом оценочной стоимости валютных инструментов	88 163 388	13 794 130	(38 199 838)	1 644 773	42 199 235	56 904 485
Приведенные финансовые инструменты	(9 833 483)	(38 349 033)	28 449 797	3 989 496	-	(843 347)
Чистые балансовые активы в составе не кредитованных финансовых инструментов	82 667 874	(24 375 129)	3 249 969	4 966 269	42 199 235	79 641 208

В таблице ниже представлен общий анализ кредитного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Всего	100%
Средств клиентов	92%
Средств других банков	8%

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Подолесские	Итого
Активы						
Долговые средства и их эквиваленты	7 529 573	28 532 159	18 403 480	403 703	-	56 469 136
Укрупненные ресурсы на счетах в иностранных банках	-	3 224 281	3 309 383	545 917	-	8 079 582
Торговые ценные бумаги	9 902 698	21 771 158	18 470 328	3 590 048	11 088	49 885 712
Торговые ценные бумаги, порученные банкам	487 349	-	-	-	-	487 349
Средства в других банках	44 760 668	23 409 683	22 870 398	34	-	99 131 267
Кредиты и займы клиентам	219 801 307	193 828 913	26 179 034	8 333 443	-	444 274 319
Налоги	8 768 426	9 341 383	141 371	-	17 156 142	36 437 133
Прочие финансовые активы	1 103 227	2 454 884	385 693	42 888	-	4 893 693
Прочие активы	-	-	-	-	479 787	479 787
Оценочные средства и резервы по кредитам	-	-	-	-	12 874 178	12 874 178
Гаранты	-	-	-	-	1 933 499	1 933 499
Таксовые требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	432 647	432 647
Оценочный налоговый актив	-	-	-	-	2 126 538	2 126 538
Итого активы	281 137 861	287 653 454	94 988 873	8 117 483	20 545 589	684 986 760
Обязательства						
Средства других банков	3 937 939	18 467 858	7 212 137	2 853 869	-	34 472 266
Средства клиентов	96 433 493	212 345 448	111 629 843	3 368 562	-	423 975 598
Вексельные, депозитные ценные бумаги	34 189 186	9 344 783	11 517 878	269 608	-	65 246 358
Секьюритизированные и прочие кредиты	2 124 881	6 807 068	-	-	-	9 931 749
Субординированные кредиты	18 219 351	39 591 782	-	-	-	67 811 313
Прочие финансовые обязательства	3 822 742	2 446 323	3 763 809	78 386	-	9 113 159
Прочие обязательства	8 787	2 628 181	236 642	6 212	-	3 271 722
Удержанные обязательства по налогу на прибыль	-	443 358	52 544	-	-	497 402
Оценочные налоговые обязательства	-	-	-	-	17 346	17 346
Итого обязательства	156 264 181	294 274 943	134 448 399	6 774 435	17 346	591 161 204
Чистые балансовые активы	94 873 680	93 378 511	60 540 474	1 343 048	20 528 143	133 345 556
Чистые балансовые активы по валютной переоценке и стоимости валютных производных инструментов	96 768 912	(5 748 340)	(52 181 988)	1 384 589	20 638 761	74 871 113
Привлеченные финансовые инструменты	(118 121 525)	92 888 328	46 768 394	(2 971 264)	-	(1 925 397)
Чистые балансовые активы и капитал по привлекенным финансовым инструментам	(41 552 613)	87 139 779	(5 373 594)	(1 646 475)	20 638 761	73 345 576

Понятие Группы по финансовым инструментам, представленное в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, в отношении которой достигнуты условия признания (покупательная сумма) или продажи (отрицательная сумма). В Примечании 36 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,

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

обязательства и условные суммы валюты в получении и уплате на отчетные даты на две 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.)

Анализ чувствительности, представленный ниже, указывает на потенциальный эффект от изменений в условиях валютного рынка на консолидированный отчет и совокупный доход. Риск, возникающий в результате перевода финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представлен отчетности Группы, исключается из анализа чувствительности.

Поскольку риски Группы от колебаний валют, отличных от долларов США, евро и рублей, незначительны (по сравнению с другими рисками (Примечание 36)), при проведении анализа чувствительности Группы исключает свою чистую позицию в других валютах и чистую позицию в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2010 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	37 624 182	-	3 346 183
Евро зона	-	(10 140 808)	100 924
Итого сумма риска	37 624 182	(10 140 808)	3 285 229

По состоянию на 31 декабря 2009 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	(31 762 544)	-	(4 393 916)
Евро зона	-	(12 220 192)	(564 284)
Итого сумма риска	(31 762 544)	(12 220 192)	(4 760 100)

По состоянию на 31 декабря 2010 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 означало бы следующие воздействия на прибыль или убыток Группы за год (по абсолютной величине):

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем объектам курсов на +10%	3 762 418	(1 014 881)	328 423
Изменение по всем объектам курсов на -10%	(3 762 418)	1 014 881	(328 423)

По состоянию на 31 декабря 2009 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 означало бы следующие воздействия на прибыль или убыток Группы за год (по абсолютной величине):

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем объектам курсов на +10%	(3 176 254)	(1 222 019)	(476 023)
Изменение по всем объектам курсов на -10%	3 176 254	1 222 019	(476 023)

Риск процентной ставки. Группы подвержены процентному риску, в первую очередь, в результате своей

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

договорности по предоставленным кредитам 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 изменением 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 изменений процентной маржи.

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

	До истечения сроков в течение 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>						
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	261 174 626	127 286 108	64 693 326	133 971 130	—	828 325 189
Итого финансовых обязательств	376 351 967	154 316 417	64 423 450	168 996 084	—	764 197 918
Эффект от процентных ставок	(118 912)	356 087	77 833	(617 827)	—	—
Чистый эффект по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(118 997 529)	(26 674 225)	(252 391)	186 452 234	—	44 328 109
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	134 878 196	113 629 637	79 433 642	284 178 596	19 419 200	628 964 271
Итого финансовых обязательств	142 323 882	147 266 909	62 343 612	238 772 033	—	590 646 436
Эффект от процентных ставок	343 017	676 371	(59 835)	(908 754)	—	—
Чистый эффект по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	(7 299 669)	(34 000 791)	13 999 125	44 497 829	19 419 200	28 214 815

Информация о производных инструментах, базисным активом которых являются процентные ставки, используемая для управления процентным риском Группы, представлена в Примечании 36.

Управление процентным риском Группы осуществляется Комитетом по основным линиям, установленным КУАП. Мониторинг таких линий проводится ежеквартально подразделением по управлению активами и пассивами в составе Комитета. КУАП устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости к изменению процентной ставки на 100 базисных пунктов, по которой оценивается воздействие от повышения процентных ставок на 100 базисных пунктов (с различными средними погашениями по кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. КУАП устанавливает такие лимиты по позициям Группы в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Группы риску. Комитет также использует форвардные контракты для управления позициями по процентным ставкам в различных валютах и производные инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, такие как процентные свопы в долларах США и российских рублях.

В 2009 году Комитет Группы применил дельта-нейтральный метод оценки процентного риска, «Доходы с учетом риска», в отношении свопов процентной ставки на 100 базисных пунктов, который отражает воздействие процентного дохода на ближайший год увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов с различными средними погашениями по кривой доходности.

Если бы на 31 декабря 2010 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 114 733 тысячи рублей меньше (2009 г.: на 262 949 тысячи рублей больше при свопе процентных ставок на 100 базисных пунктов), в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам и вкладам клиентам (2009 г.: в основном, в результате более низких процентных расходов по привлеченным средствам клиентам). Прочие компоненты собственных средств (также до налогообложения) составили бы на 343 332 тысячи рублей больше (2009 г.: 192 814 тысячи рублей больше при свопе процентных ставок на 100 базисных пунктов) из-за увеличения справедливой стоимости заемных финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как долгосрочные и погашен для продажи.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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 114 757 тысяч рублей больше (2009 г.: 262 949 тысяч рублей меньше при ставке процентных ставок на 100 базисных пунктов), в основном, в результате более высоких процентных доходов по кредитам и займам клиентов (2009 г.: в основном, в результате более высоких процентных расходов по привлеченным средствам клиентов). Прочие компоненты собственного капитала (также до налогообложения) составили бы на 363 332 тысяч рублей меньше (2009 г.: 192 814 тысяч рублей меньше при ставке процентных ставок на 100 базисных пунктов) из-за уменьшения справедливой стоимости денежных инвестиций с фиксированной ставкой, классифицированных как инвестиция в наличии для продажи.

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

Наименование	2010				2009			
	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие
Активы								
Долговые кредиты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	0,1%	2,0%	0,1%	0,0%	0,2%	1,7%	0,1%	0,1%
Обязательства резервов на счетах в иностранных банках	-	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-
Долговые торгуемые ценные бумаги	0,2%	0,0%	0,2%	2,3%	0,0%	11,2%	2,3%	-
Торгуемые ценные бумаги, первоначально без переоценки при покупке	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%	-	-	-	-
Средства в других банках	2,0%	2,0%	0,0%	-	0,0%	3,0%	1,1%	0,0%
Кредиты и займы клиентам	10,0%	11,0%	0,2%	0,0%	12,0%	10,2%	0,2%	12,0%
Долговые инвестиции, классифицированные в наличии для продажи	7,2%	0,0%	2,4%	-	5,7%	0,0%	0,2%	-
Некотируемые, первоначально до переоценки	0,0%	-	2,0%	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	1,0%	2,1%	0,0%	-	2,2%	0,0%	0,1%	1,0%
Средства клиентов	0,1%	0,2%	0,1%	0,0%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%
- текущие и расчетные счета	1,0%	0,0%	2,0%	0,0%	1,0%	0,0%	0,0%	1,0%
- прочие депозиты	0,1%	2,2%	0,0%	-	1,2%	0,0%	0,2%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0,7%	-	-	1,3%	0,7%	-	-
Прочие заемные средства	0,0%	7,7%	-	-	0,0%	0,0%	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-

Знач 0,0 в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Россия	Европа	CIS	CIS-A	Прочие	Итого
Активы						
Долговые кредиты к не ликвидным	49 714 536	45 148 613	2 887 253	4 637 963	47 817	99 367 379
Обязательные резервы по счетам в иностранных банках	4 898 679	7 218 624	340 364	-	-	12 457 667
Торговые ценные бумаги	18 553 730	436 318	9 788 889	142 873	-	28 799 810
Торговые ценные бумаги, порученные без поручения отклонения	12 785 188	-	1 476 491	-	-	14 261 679
Кредиты в другие банки	36 932 430	31 829 208	16 834 394	2 444 826	322 213	79 362 499
Кредиты и займы клиентам	428 664 334	91 219 621	14 113 681	238 476	2 336 311	536 991 923
Иностранная валюта	19 829 862	12 194 824	6 381 103	2 928 932	-	39 334 721
Иностранная и консолидированная валюта	-	8 399 288	-	-	-	8 399 288
Прочие финансовые активы	1 231 118	2 913 791	89 317	12 621	88 756	4 235 603
Прочие активы	87 287	18 817	-99 113	-	-	16 991
Основные средства и идентифицируемые активы	10 738 513	646 185	147 292	-	-	11 531 990
Гудвилл	1 913 489	-	-	-	-	1 913 489
Текущие обязательства по расчету по прибыли	2 489 780	429 423	16 788	-	-	2 935 991
Опциональный расчетный актив	2 614 208	1 360 733	-	-	-	3 974 941
Итого активов	626 648 383	181 967 929	47 977 624	10 527 394	2 764 498	870 925 311
Обязательства						
Средства других банков	32 423 763	9 893 864	6 138 842	869 478	2 602 389	52 938 336
Средства клиентов	446 272 897	68 645 818	13 432 999	891 899	4 711 962	530 955 585
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 187 129	40 475 743	527 789	-	672 175	95 262 836
Синдикатированные и прочие кредиты	1 863 793	-	-	-	-	1 863 793
Субординированные кредиты	24 864 438	7 864 518	-	-	-	32 728 956
Прочие финансовые обязательства	2 989 587	4 832 896	891 741	19 271	16 698	7 730 193
Прочие обязательства	7 187 946	77 476	68 434	87	-	7 265 963
Текущие обязательства по расчету по прибыли	191 284	18 803	67 276	-	-	277 363
Привлеченные расчетные обязательства	211 183	-	39 597	-	-	250 780
Итого обязательств	583 951 883	173 893 423	27 973 219	1 942 762	14 982 617	799 863 904
Чистые балансовые позиции на 31 декабря 2010 года	44 714 582	7 673 682	20 004 405	8 584 632	11 718 421	79 661 389

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Нижее представлено географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Евро	CIF	CIFX	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34 907 773	37 413 767	149 340	4 037 286	1 948	76 499 124
Обязательные резервы по учету в центральном банке	3 324 203	1 349 349	349 607	-	-	5 023 160
Торговые ценные бумаги	24 631 368	10 649 942	4 733 462	-	-	40 024 772
Торговые ценные бумаги, порученные без предоставления кредитов	-	-	487 340	-	-	487 340
Средства в других банках	17 246 464	30 733 204	4 445 349	2 347 149	474 476	55 152 267
Кредиты и займы клиентам	339 389 746	79 274 264	18 640 538	349 179	1 434 640	438 274 277
Налоговые	29 634 337	6 179 217	-	426 080	-	36 243 732
Прочие финансовые активы	2 484 484	1 079 774	34 248	402 261	436 361	4 393 498
Прочие активы	444 786	9 029	4 382	-	-	478 707
Основные средства и нематериальные активы	12 044 244	543 616	144 135	-	-	12 734 279
Гудвилл	1 935 404	-	-	-	-	1 935 409
Текущие требования по счету на прибыль	71 928	338 719	-	-	-	410 647
Отложенный налоговый актив	2 644 011	440 027	-	-	-	3 184 038
Итого активов	474 733 793	147 613 254	29 226 449	7 993 855	9 238 509	664 764 760
Обязательства						
Средства других банков	39 413 668	4 368 212	1 264 349	40 284	330 416	44 993 289
Средства клиентов	338 734 932	80 342 617	7 638 639	344 273	21 241 947	428 979 998
Выданные денежные займы банкам	17 311 371	37 440 232	239 467	-	126 337	55 248 988
Секьюриitized и прочие кредиты	4 467 988	2 124 680	-	-	-	6 592 749
Субординированные кредиты	39 381 762	34 319 855	-	-	-	73 701 617
Прочие финансовые обязательства	3 049 334	3 319 680	231 449	31 981	1 276 942	8 133 176
Прочие обязательства	3 085 341	249 238	6 232	-	-	3 279 722
Текущие обязательства по счету на прибыль	443 408	13 344	-	-	-	456 752
Отложенные налоговые обязательства	17 566	-	6 440	-	-	23 946
Итого обязательств	449 484 940	147 537 716	11 272 540	719 448	23 128 448	591 163 264
Чистые балансовые позиции на 31 декабря 2009 года	66 324 713	78 836	17 953 909	6 974 407	(17 786 931)	73 548 976

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

Большинство обязательств кредитного характера были выданы в пользу российских контрагентов и их оффшорных компаний как на 31 декабря 2010 года, так и на 31 декабря 2009 года.

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

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

Фонирование

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с связанной необходимостью использования немедленных денежных средств для расчетов по счетам клиентов, потеремина депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной degree точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Рискам ликвидности управляет Капитальство 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 безотлагательно 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 плана на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением 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 (НМЛ), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (НТЛ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (НДЛ), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года.

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводит Капитальство. Капитальство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных портфелей ценных бумаг, депозитов в банках и прочих небанковских инструментов, для поддержания достаточной ликвидности в целом по Группе.

Капитальство контролирует связанную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, имитирующих стандартные и более жесткие рыночные условия.

Капитальство использует прогнозную модель ликвидности на ежедневной основе. Группа отслеживает различные сценарии, включающие или исключаящие прогнозируемое новое кредитование. Информация об уровне незаполненных сумм, приводящих к просрочке платежей, регулярно обновляется для целей прогноза ликвидности. В 2009 году КУАП утвердил увеличение подушки безопасности, а также увеличил лимиты для портфеля ценных бумаг, инвестировав в наличие для продаж. Группа пересмотрела сценарий краткосрочной ликвидности в сторону увеличения вероятности просрочек платежей по корпоративным и розничным кредитам.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрастные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных фьючерсных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрастные суммы, подлежащие оплате по валютным счетам, расчет по которым осуществляется на основе валютных сумм, а также общую сумму обязательств по предоставленным кредитам. 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. Препондажные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основе чистой суммы, указаны по 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 валют на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования на основании на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	До востребо- вания и менее 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>в тысячах рублей</i>					
2010					
Средства других банков	34 113 702	6 731 671	5 957 395	6 073 868	22 896 736
Средства клиентов – финансовые лица	162 155 729	32 061 579	32 824 671	24 373 466	253 615 445
Средства клиентов – прочие	174 380 391	76 440 662	33 587 736	33 910 612	298 918 621
Выпущенные депозитные ценные бумаги	2 434 339	37 264 808	21 687 991	61 952 011	145 319 019
Самостоятельные и прочие кредиты	32 019	133 964	1 186 167	9 345 334	6 719 484
Субординированные кредиты	3 060	1 042 289	1 781 523	73 611 918	76 478 790
Прочие непроцентные финансовые обязательства	188 323	2 181 149	434	794 923	2 964 179
Сделки и форварды, расчет по которым осуществляется на валютной основе					
- прочие	(146 919 894)	(10 580 136)	(1 843 498)	(1 843 582)	(160 986 110)
- отток	149 491 642	10 656 165	1 954 010	2 354 312	164 256 130
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валютной основе	262 393	141 407	82 938	173 787	983 345
Высереженные депозиты и гарантии	2 429 393	12 085 949	11 297 285	18 731 596	45 544 213
Итого потенциальный будущий выхлоп по финансовым обязательствам на 31 декабря 2010 года	279 892 163	108 401 487	98 514 672	233 456 856	889 265 178
2009					
Средства других банков	28 048 766	565 931	1 849 012	3 438 828	34 072 329
Средства клиентов – финансовые лица	103 620 031	34 231 170	19 519 283	27 894 849	214 425 363
Средства клиентов – прочие	123 400 103	71 786 328	23 291 309	1 807 151	224 284 921
Выпущенные депозитные ценные бумаги	2 313 078	15 973 495	8 015 128	35 399 881	61 908 284
Самостоятельные и прочие кредиты	2 164 936	182 835	6 218 756	6 719 083	19 285 137
Субординированные кредиты	3 060	1 486 069	8 438 194	84 893 204	94 851 127
Прочие непроцентные финансовые обязательства	1 268 415	236 393	595 040	345 591	1 446 049
Сделки и форварды, расчет по которым осуществляется на валютной основе					
- прочие	(74 553 654)	(37 232 993)	(1 726 531)	(15 161 249)	(124 784 327)
- отток	75 583 378	38 136 283	1 943 719	11 714 884	127 317 166
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валютной основе	1 313 787	619 323	182 676	132 778	1 468 564
Начисленные депозиты и гарантии	8 039 717	11 497 001	33 334 223	14 131 144	65 142 117
Итого потенциальный будущий выхлоп по финансовым обязательствам на 31 декабря 2009 года	273 971 647	137 312 923	93 879 917	205 497 349	710 662 836

Выплаты в отношении поставленных форвардных контрактов (облигации) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отправлены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации финансовые лица имеют право списать средства со счетов за поступление долга погашения, если при этом право на начисленные проценты.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Группа не использует предоставленный анализ несанкционированной акции по срокам для управления ликвидностью. Ввиду этого Компания не сегментирует ликвидные сроки погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по срокам на 31 декабря 2010 года по их погашению, представленный Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части кредита клиентам. 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 переведена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категорию с более поздними сроками погашения.

На основании принципа оценки руководством делается вывод, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывает на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

	До востребо- вания и срок 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 1 года	С неза- вершен- ными сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Депозиты клиентов и на счетах	98 383 379	-	-	-	-	98 383 379
Обязательные резервы на счетах в интербанке банков	6 088 877	-	-	-	-	6 088 877
Торговые ценные бумаги	44 878 473	-	-	-	17 437	44 895 910
Торговые ценные бумаги, перешедшие по прекращению срока	9 662 784	-	2 602 893	-	-	12 265 679
Средства в других банках	37 454 838	3 443 387	9 933 143	10 033 139	-	78 864 499
Вклады и деньги клиентов	62 823 821	116 291 924	62 231 783	313 854 131	-	838 991 829
Наличные	1 071 979	3 784 962	10 193 880	29 172 808	14 368 787	68 596 982
Наличные в аккредитованном институте	-	-	-	-	8 195 288	8 195 288
Прочие финансовые активы	2 811 391	1 363 832	39 619	2 662 773	-	6 317 813
Прочие активы	-	123 426	-	-	-	123 426
Обязания кредитов и аккредитованных лиц	-	-	-	-	13 842 110	13 842 110
Гаранты	-	-	-	-	1 935 408	1 935 408
Текущий налог на прибыль	-	2 946 397	-	-	-	2 946 397
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 074 953	3 074 953
Итого активов	361 174 426	130 357 928	84 998 326	385 971 129	39 928 182	971 525 111
Обязательства						
Средства других банков	34 994 958	6 702 023	8 846 968	9 551 438	-	51 195 339
Средства клиентов	126 558 328	106 883 354	53 627 564	489 986 143	-	838 055 883
Выпущенные депозитные именные бумаги	2 420 645	36 794 891	21 345 748	77 584 464	-	138 145 748
Скредитованные и прочие кредиты	33 877	132 800	1 118 024	6 943 692	-	8 985 393
Субординированные кредиты	3 641	1 323 833	3 277 773	39 473 079	-	42 855 546
Прочие финансовые обязательства	3 492 398	2 764 364	87 841	627 692	-	7 169 795
Прочие обязательства	1 921 482	462 713	16 611	8 630 095	-	7 139 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	163 382	-	-	-	163 382
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	240 700	240 700
Итого обязательств	278 472 949	184 976 414	84 449 861	173 736 179	240 700	791 962 903
Чистый ликвидный ресурс депозитов на 31 декабря 2010 года	(117 297 923)	(54 618 486)	(346 725)	192 234 950	39 687 482	79 661 398
Круглогодичный ликвидный ресурс депозитов на 31 декабря 2010 года	(117 297 923)	(54 618 486)	(346 725)	192 234 950	39 687 482	79 661 398

Группа ОАО «АЛ-ФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по их погашаемым срокам платежей, определенным Группой.

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С непогашаемым сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	56 499 136	-	-	-	-	56 499 136
Обязательные резервы по счетам в центральном банке	9 079 503	-	-	-	-	9 079 503
Торговые ценные бумаги	49 824 624	-	-	-	11 088	49 835 712
Торговые ценные бумаги, приобретенные без предоставления залога	-	-	-	487 340	-	487 340
Средства и другие финансы	18 234 891	14 567 493	6 428 461	19 492 422	-	58 723 267
Кредиты и займы клиентам	40 156 027	74 894 529	66 570 466	232 455 386	-	414 076 419
Иностранцы	-	3 078 645	-	16 262 721	17 136 142	26 437 513
Прочие финансовые активы	2 520 291	428 367	132 243	111 391	-	4 192 692
Прочие активы	-	479 767	-	-	-	479 767
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	12 374 278	12 374 278
Гудвилл	-	-	-	-	1 935 489	1 935 489
Текущий налог на прибыль	-	432 647	-	-	-	432 647
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 156 078	3 156 078
Итого активов	193 314 472	93 481 999	73 398 179	249 747 384	34 633 199	644 586 133
Обязательства						
Средства других банков	28 152 181	523 068	1 805 936	3 211 018	-	33 692 203
Средства клиентов	385 466 802	114 717 980	47 249 129	343 236 911	-	850 670 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 339 923	13 736 561	7 693 186	29 295 683	-	43 065 353
Ссудозаимные и прочие кредиты	2 162 054	179 149	1 348 019	3 441 531	-	6 130 753
Субординированные кредиты	3 042	1 462 164	7 830 966	44 293 141	-	53 588 313
Прочие финансовые обязательства	4 183 518	2 772 305	866 889	288 488	-	8 111 196
Прочие обязательства	1 886 231	367 441	-	-	-	2 253 672
Текущие обязательства по налогу на прибыль	497 402	-	-	-	-	497 402
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	17 346	17 346
Итого обязательств	142 819 283	135 578 158	66 619 125	346 136 732	17 346	591 161 294
Чистый ликвидный резерв ликвидности на 31 декабря 2009 года	50 495 189	(42 089 159)	6 719 045	23 609 652	34 615 809	73 345 576
Кумулятивный ликвидный резерв ликвидности на 31 декабря 2009 года	50 495 189	8 406 076	15 121 115	38 729 767	73 345 576	

Требования по ликвидности и обеспеченные гарантии и аккредитивы значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным счетам будут востребованы третьими сторонами. Однако сумма договорных обязательств по предоставленным кредитам не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств

могут оказаться невысреброванными или прекращенными до истечения срока их действия.

По мнению руководства Группы, соответствие между контролируемым перемещением сроков размещения и погашения в процентных ставках по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешной управленческой Группой. В Банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным периодам, так как операция часто имеют неидентичные сроки погашения и разный характер. Несовпадение данных позиций потенциально снижает прибыльность деятельности, вместе с тем одновременно увеличивается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возникающая разница процентных обязательств по приведенной стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее риска в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

14 Управление капиталом

Одной из основных целей деятельности Группы по управлению капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала по Банку, установленного Банком России, осуществляется в том числе ежеквартально, отчетом, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала по Группе осуществляется ежеквартально на основе соответствующих расчетов, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, приведенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), 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. Банк России устанавливает и контролирует лимиты достаточности капитала в отношении Альфа Банка и ОАО «Банк «Северная Казань». Лимиты достаточности капитала Amsterdamsche Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) устанавливаются и контролируются Центральным банком Нидерландов и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору на финансовом рынке и финансовыми организациями соответственно.

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

в тысячах рублей	2010	2009
Основной капитал	79 124 118	79 112 231
Дополнительный капитал	48 756 233	33 491 371
Повышение, уменьшение объема основного капитала	(8 066 834)	(12 463 299)
Итого нормативного капитала	120 473 919	123 540 383

По мнению руководства Группы соблюдение всех внешних требований к капиталу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

15 Условные обязательства

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

Налоговые обязательства. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации

создают возможность риска толкований и толкованы часто налоговыми инспекциями. Интерпретации руководства Группы такого законодательства и применения в операциях и деятельности Группы может быть оспорены соответствующими региональными и федеральными органами.

Раскрытые налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более строгий подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это означает соблюдение данных принципов руководством Высшего арбитражного суда в отношении претензий по необязанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-экономической цели операций. Вышеуказанные аспекты и потенциальная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не проверялись, будут оспорены. В результате могут быть достигнуты значительные суммы недоимки налогов, штрафов и пеней.

Периоды налогообложения остаются открытыми для проверки налоговыми органами в отношении налогов за три календарных года, предшествующих проверяемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и численные потенциальных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с независимыми сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражные правила приняты и в данной сфере противоречивы.

Группа осуществляет некоторые операции, которые могут быть сочтены операциями по рыночным ставкам. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактической цены, использованной в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены. Учитывая краткий характер существующих правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации, воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако они могут быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В составе Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации, которые имеют выход в операционные результаты Группы. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат налогообложению на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российские налоговые законодательства не содержат подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в порядок, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, неплатежный статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако они могут быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и что налоговые, валютные и таможенные затраты Группы будут контрпродуктивны.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2010 года обязательства капитального характера Группы составили 700 000 тысяч рублей (2009 г.: 393 173 тысяч рублей). Руководство уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство уверено, что уровень чистых доходов в будущем, и такой объем финансирования будет достаточным 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:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	2009
Менее 1 года	1 391 397	1 622 389
От 1 до 5 лет	2 154 929	2 154 739
Более 5 лет	618 342	244 894
Итого обязательства по ипотечной ипотеке	4 160 668	4 020 748

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 отзывными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиента выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товара или денежными средствами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	124 544 383	56 891 484
Гарантии выданные	42 311 676	29 237 071
Наскертые аккредитивы	4 025 326	3 074 729
Выпущенные аккредитивы	964 645	1 808 708
Перекрестные гарантии	-	27 382 671
Резерв на обязательства кредитного характера	(282 160)	(652 325)
Итого обязательства кредитного характера	174 652 670	122 842 329

Перекрестные гарантии представляют собой гарантии, предоставленные в пользу других российских банков по ипотечной кредитной программе ЦБ РФ. ОАО «АЛЬФА-БАНК» также получил такие гарантии по части своих заимствований от ЦБ РФ. На 31 декабря 2010 года Группа не имела кредитов от ЦБ РФ, обеспеченных перекрестными гарантиями. См. Примечание 18.

Общая сумма денежных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательства представляет собой будущие денежные требования, поскольку истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 282 160 тысяч рублей (2009 г.: 652 325 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	2009
Резерв на обязательствам кредитного характера на 1 января	652 325	2 349 792
Резерв на обязательствам кредитного характера в течение периода	(430 160)	(1 697 467)
Резерв на обязательствам кредитного характера на 31 декабря	222 160	652 325

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Соблюдение условий. В соответствии с соглашениями по привлечению долгосрочного финансирования Группа обязана соблюдать определенные ключевые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимые условия:

- соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- поддержание минимального коэффициента совокупной финансовой задолженности;
- поддержание определенного уровня кредитных рейтингов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях;
- поддержание максимального уровня допустимых выпущенных долговых ценных бумаг.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Залоговые активы и активы с ограничениями на использование. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела следующие активы, выступавшие в качестве обеспечения:

в тысячах рублей	Прим.	2010	2009
Перенесенные ценные бумаги, перешедшие без сохранения пролонации	8	12 268 679	447 340
Долговые инструменты, обеспеченные в залоге для продажи, перешедшие без сохранения пролонации	12	11 618	-
Кредиты и займы клиентам, использованные в качестве залога ЦБ РФ	11	-	8 120 030
Кредиты и займы клиентам, использованные в качестве залога			
Государственным агентствам по страхованию вкладов	11, 21	4 812 976	11 621 836
Долговые кредиты с ограничением права использования	14	111 767	-
Программы обеспечения долговых обязательств с андеррайтинговыми гарантиями требования	10, 20	2 284 022	2 608 262
Долговые и требования депозитариата обеспечения	10	3 648 210	3 317 937
Итого		12 318 895	21 095 425

По состоянию на 31 декабря 2010 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратный продажи и выкупа (Примечания 10 и 11.), которые Группа имеет право продать или переопределить в отсутствие дефолта контрагента, составила 9 484 933 тысяч рублей (2009 г.: 1 673 398 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратный продажи и выкупа с другими банками, составила 33 790 тысяч рублей (2009 г.: 0 тысяч рублей).

Обеспечительные резервы на счетах в центральных банках на сумму 8 088 177 тысяч рублей (2009 г.: 5 079 301 тысяч рублей) представляют кредиты, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

36 Промежные финансовые инструменты

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

Контракты или соглашения о суммах будущих финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете и финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или рыночных рисков, который подвергается Группа. Промежные финансовые инструменты имеют либо потенциально выходящие условия (и являются активами), либо потенциально входящие условия (и являются обязательствами) в результате колебаний 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.

Следующие таблицы представляют собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, кроме валютных фьючерсов и свопов. В таблицы включены контракты с датой расчета, после соответствующей отчетной даты, суммы по данным таблиц показаны развернуто – по балансовому значению по каждому контракту и по виду финансовых инструментов.

	2010			2009		
	Контрактная или согласованная сумма	Активы: Полная сумма при условии прекращения операции	Обязательства: Отрицательная сумма	Контрактная или согласованная сумма	Активы: Полная сумма при условии прекращения операции	Обязательства: Отрицательная сумма
(в тысячах рублей)						
Фьючерсные контракты с валютной						
Цены на бумагу						
- продажи ценных бумаг	17 779 468	267 709	(271 274)	10 137 391	71 263	(432 639)
- покупки ценных бумаг	499 711	18 417	-	-	-	-
Фьючерсные контракты без валютной						
Цены на бумагу						
- продажи ценных бумаг	1 871 194	4 464	(4 136)	1 769 116	-	(35 219)
Другие металлы						
- покупки драгоценных металлов	-	-	-	2 134 668	48	(108 128)
Опционы на валюту						
Сырье						
- продажи опционов на валюту	4 098 643	-	(81 312)	-	-	-
- приобретенные опционы на валюту	4 011 399	82 512	-	-	-	-
Иностранная валюта						
- продажи опционов на валюту	-	-	-	2 449 780	-	(389 394)
- приобретенные опционы на валюту	-	-	-	2 449 780	769 344	-
Опционы на нефть						
Сырье						
- продажи опционов на нефть	3 047 307	-	(186 878)	-	-	-
- приобретенные опционы на нефть	3 047 307	186 878	-	-	-	-
Свопы						
Прокредитованные суммы – суммы по фиксированной ставке, зачисленные по плавающей ставке	21 211 153	211	(789 767)	27 071 558	-	(989 707)
Итого		829 122	(1 289 987)		249 708	(1 719 837)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам и контрактам с драгоценными металлами (кроме опционов), заключенным Группой, на отчетную дату, и разницы по валютным кредитам представлены в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчета после соответствующей отчетной даты, суммы по данным таблиц показаны развернуто – по балансовому значению (в тысячах) по каждому контракту.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	2010		2009	
	Контракты с высшейшей справочной стоимостью	Контракты с справочной стоимостью	Контракты с высшейшей справочной стоимостью	Контракты с справочной стоимостью
(в тысячах рублей)				
Форвардные контракты				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	19 424 655	126 714 524	34 563 427	9 988 020
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(82 126 010)	(20 609 180)	(19 434 625)	(81 132 143)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	56 789 387	14 023 800	8 790 642	75 122 905
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(732 592)	(13 679 236)	(27 530 144)	(3 750 744)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	18 338 902	7 478 766	7 418 751	4 145 779
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(13 496 445)	(165 651 577)	(74 176)	(120 346)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	9 483 395	1 136 113	3 950 113	2 813 286
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(136 611)	(7 888 787)	(1 827 833)	(6 318 994)
Форвардные контракты без поставки				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	22 292 768	91 113 125	52 644 236	97 286 248
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(81 841 518)	(29 682 833)	(106 870 817)	(130 880 844)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	13 838 865	286 056	3 522 775	34 952 100
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(377 105)	(31 483 955)	(31 341 771)	(25 816)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	23 844 172	31 373 035	68 829 376	79 846 049
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(24 442 024)	(5 877 022)	(4 482 221)	(82 786 921)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	16 561 812	1 528 689	4 376 805	2 220 477
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(564 089)	(15 891 085)	(1 884 238)	(2 426 182)
Свопы с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	-	1 360 585
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	(91 542)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	494 189	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(691 121)	-	(1 360 585)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	365 264	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(100 457)	-	-	-
Чистая переданная стоимость валютных привязанных инструментов	2 461 742	(3 364 989)	1 366 011	(2 891 568)

Ниже представлены позиции Группы по форвардам на эти ценные бумаги на 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года данные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам превышали соответствующие короткие позиции по форвардам. См. Примечание 9.

По показателям (рублей)	2010		2009	
	Контрактная или базисовая сумма		Контрактная или базисовая сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные кредитования	12 966 662	-	6 582 802	-
Корпоративные облигации	5 503 245	-	1 304 515	-
Государственные облигации Российской Федерации	820 666	499 711	-	-
Облигации других государств	330 000	-	-	-
Муниципальные облигации	30 000	-	35 190	-
Итого	19 650 573	499 711	11 922 507	-

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Отсутствие справедливой стоимости финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и применялись методы оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Законодательство Российской Федерации продолжает применять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, в экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководству не используется вся имеющаяся рыночная информация.

Дисконтирование кредитов и их эквивалентов осуществляется по амортизированной стоимости, которая приближенно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и прочие активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их базисовой стоимости. Отчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой определяется на основе дисконтированных будущих денежных кредитов с применением действующих процентных ставок на рынке ликвидностей для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 10 и 11 в отношении отчетной справедливой стоимости кредита в других банках и кредитах и прочих активах.

Облигации, отражаемые по амортизированной стоимости. Отчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Отчетная справедливая стоимость остатков с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму в отношении по требованию. См. Примечания 18 и 19 в отношении отчетной справедливой стоимости кредита другим банкам и кредита клиентам соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструмента.

Синдicated и прочие кредиты. Отчетная справедливая стоимость синдicated и прочих кредитов основана на дисконтированных денежных потоках по аналогичному долговому с использованием процентных ставок по депозитам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывается исходя из опубликованных котировок. Справедливая стоимость остальных долговых инструментов основывается на основании метода дисконтированных потоков денежных кредитов с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывается исходя из опубликованных цен спреда. Информация о субординированных кредитах от ВЭБ представлена в Примечании 5.

Применение финансовых инструментов. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, на который отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно пересматриваться квалифицированными специалистами, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертифицировку, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются к тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнимые рыночные цены. В рамках доступности модели использует только наблюдаемые данные. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 36.

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

	2010	2009
Средства и прочие финансы		
- Средние депозиты	6,0 - 10,2	6,0 - 10,7
- Договоры обратного repo	2,9 - 3,0	3,0 - 9,3
Кредиты и прочие кредиты		
- Корпоративные кредиты	1,3 - 36,7	6,0 - 21,0
- Кредиты малому и среднему бизнесу	2,3 - 25,9	3,2 - 20,0
- Кредиты физическим лицам	3,8 - 40,0	12,7 - 34,2
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «накредит» другим банкам	6,0 - 2,3	6,0 - 13,3
- Средние депозиты других банков	6,0 - 6,8	6,0 - 36,3
- Договоры кредитов и обратного выкупа с другими банками	6,0 - 6,2	1,4 - 28,0
Средства клиентов		
- Текущие расчетные счета - корпоративные клиенты	6,0 - 7,0	6,0 - 13,0
- Средние вклады корпоративных клиентов	6,0 - 13,3	6,1 - 26,0
- Текущие расчетные счета физических лиц	6,0 - 7,8	6,0 - 7,2
- Средние вклады физических лиц	6,0 - 36,2	6,0 - 36,2
Самостоятельное и прочие кредиты		
- Специализированные кредиты	-	2,3
- Кредиты Государственному агентству страхования вкладов	6,7	6,7
Выпущенные финансовыми учреждениями бумаги (из дисконтированных коммерческих инструментов)		
- Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,5 - 16,8	6,0 - 16,8
- Депозитные обязательства, выпущенные по программе DFL	2,3 - 2,3	2,3 - 3,0

Ниже представлены уровни верхних оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

	2010			2009		
	Категории по активам рынок (Уровень 1)	Метод рыночной оценки на основе наблюдае- мых рыночных Оценки 1)	Метод рыночной оценки по аналогич- ным объек- там Оценки 2)	Категории по активам рынок (Уровень 1)	Метод рыночной оценки на основе наблюдае- мых рыночных (Уровень 2)	Метод рыночной оценки по аналогич- ным объек- там Оценки 3)
в тысячах рублей						
Финансовые активы						
Групповые ценные бумаги	44 258 389	439 749	-	49 835 712	-	-
- Корпоративные облигации	19 248 473	-	-	10 320 916	-	-
- Корпоративные кредитные бумаги	10 228 778	439 749	-	12 262 532	-	-
- Облигации Российской Федерации	9 963 134	-	-	10 434 056	-	-
- Выдачи	2 844 496	-	-	-	-	-
- Кредитования другим государством	1 880 496	-	-	10 479 471	-	-
- Муниципальные облигации	474 285	-	-	9 257 633	-	-
- Облигации другим государством	-	-	-	3 590 047	-	-
- Кредитования Российской Федерации	7 213	-	-	871	-	-
- Корпоративные акции	11 626	-	-	11 083	-	-
Групповые ценные бумаги, приобретенные для предоставления кредитов	12 265 679	-	-	487 348	-	-
- Корпоративные облигации	4 475 328	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредитные бумаги	3 370 722	-	-	487 348	-	-
- Муниципальные облигации	3 089 361	-	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	420 076	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные в основном для продажи	36 214 823	186 718	-	19 264 137	-	17 273
- Корпоративные кредитные бумаги	33 489 779	-	-	9 619 996	-	-
- Корпоративные облигации	7 099 468	186 718	-	282 682	-	17 273
- Облигации другим государством	4 903 865	-	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	2 328 548	-	-	9 178 216	-	-
- Кредитования другим государством	2 283 643	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	887 528	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные, приобретенные в основном для продажи, приобретенные для предоставления кредитов	31 628	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредитные бумаги	31 628	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные в основном для продаж	-	-	11 788 955	-	-	18 126 599
Долговые инвестиционные, приобретенные по справочной стоимости на счете прибылей и убытков	-	153 684	2 424 288	-	288 975	2 640 888
Прочие финансовые активы	280 526	2 718 344	-	66 143	2 548 973	-
Вычеты финансовых инструментов	-	2 463 742	-	-	2 260 011	-
Прочие кредитные финансовые инструменты	280 526	244 602	-	66 143	284 962	-
ИТОГО финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	92 853 947	2 610 451	24 215 163	69 653 312	2 929 468	18 764 729

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, изложены в Уровне 2 и Уровне 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

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

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 11 790 955 тысяч рублей (2009 г.: 15 128 359 тысяч рублей) и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 234 669 тысяч рублей (2009 г.: 173 477 тысяч рублей), отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов, сообщаемую Группе руководством соответствующих фондов. Эти суммы стоимости чистых активов в отношении ценных бумаг, удерживаемых паевыми фондами, были определены на основе рыночных котировок (в случае их наличия) или на основе ориентировочных котировок, представленных известными брокерскими фирмами, осуществлявшими операции с этими ценными бумагами.

Справедливая стоимость долевых инвестиций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 2 189 342 тысяч рублей (2009 г.: 1 467 411 тысяч рублей) была определена независимым профессиональным оценщиком на основе модели дисконтированных денежных потоков в модели сопоставления с аналогами.

Категория по активам рынок (Уровень 1)	2010			2009		
	Метод оценки, использу- емый данные рыночные (Уровень 2)	Метод оценки, использу- емый значитель- ный объем аналогич- ных данных (Уровень 3)		Метод оценки, использу- емый данные рыночные (Уровень 2)	Метод оценки, использу- емый значитель- ный объем аналогич- ных данных (Уровень 3)	
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	281 438	4 323 147	-	636 436	4 898 669	-
- Валютные форвардные контракты	-	3 304 993	-	-	3 391 057	-
- Прочие производные финансовые инструменты	281 438	1 018 157	-	636 436	1 507 612	-
ИТОГО финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	281 438	4 323 147	-	636 436	4 898 669	-

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

Ниже представлена информация о оценке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов на год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)			
	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцененные в полном для процесса	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцененные в полном для процесса	Долговые инвестиции, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2010 года	17 273	15 126 959	1 648 989
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	79	(434 396)	817 532
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	(647)	-	-
Приобретено	-	2 890 756	3 677
Выбыло	(16 703)	(5 712 154)	(37 889)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	-	11 790 955	2 424 387
Доходы и вычетом расходов от переоценок, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2010 года	-	-	817 597

Также предоставлена информация о сроках погашения по Уровню 3 периодам оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)			
	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцененные в полном для процесса	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцененные в полном для процесса	Долговые инвестиции, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2009 года	-	14 949 625	1 099 961
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	568	276 736	235 357
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	647	-	-
Приобретено	16 628	109	379 108
Полученный курсовый доход	(568)	-	-
Потери по Уровню 3	-	-	6 762
Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года	17 273	15 126 599	1 648 956
Доходы и вычетом расходов от переоценок, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2009 года	-	-	235 357
Доходы и вычетом расходов от переоценок, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2009 года	647	-	-

28 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 указано 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, руководством, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, включая другие компании в Концернуме Альфа Групп, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают 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 таблице ниже.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы является ANH Financial Limited, 100% дочерняя компания ANH Korea Limited (Сурган), которая в свою очередь является 100% дочерней компанией ANH Holding S.A. (Примечание 1) и ее дочерние компании.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям учета в финансовом положении, статье доходов и расходов, по состоянию на отчетную дату и за 2010 год:

в тысячах рублей	2010	2009
Баланс		
Активы		
Депозитные кредиты и их эквиваленты	3 206	1 176
Торговые активы Группы	7 157 148	1 481 900
Торговые активы Группы, переданные без прекращения признания	101 160	-
Средства и другие активы	9 427 131	1 502 224
Кредиты и займы клиентам	47 148 604	75 558 618
Налоги	12 571 886	25 291 644
Налоги и ассоциированные компании	8 595 208	-
Прочие финансовые активы	6 973	524 848
Обязательства		
Средства других банков	131 813	108 820
Средства клиентов	76 095 844	62 801 803
Выданные другим активы Группы	324 673	286 726
Субординированные кредиты	7 984 510	14 318 551
Прочие финансовые обязательства	63 397	1 244 037
Условно обязательства		
Гарантии клиентам	3 394 482	7 317 488
Налоги на прибыль	1 600 178	389 886
Налоги на прибыль кредитных линий	881 785	367 648
Отчет о прибыли и убытках		
Процентные доходы	4 821 878	7 660 367
Процентные расходы	(2 359 155)	(4 871 931)
Доходы из вычетов расходов по операциям с валютными бумагами	(318 462)	1 908 797
Доходы из вычетов расходов по операциям с иностранной валютой	36 336	(5 576 211)
Комиссионные доходы	2 233 899	922 728
Комиссионные расходы	(3 646)	(365)
Прочие операционные доходы	390 474	2 112 827
Операционные расходы	(3 539 728)	(3 896 923)

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, представлена в Примечании 25.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 год и 2009 год, включенная в статью «Заплаты на содержание персонала» (Примечание 10):

в тысячах рублей	2010	2009
Совмест. Директоров	28 029	168 630
Прочие	809 752	1 061 476

39 Основные дочерие и ассоциированные компании

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Доля участия	
			31 декабря 2010	31 декабря 2009
1	ОАО ДД «Альфа-Банк»	Беларусь	100.000%	100.000%
2	ОАО Банк «Северная Касса»	Россия	100.000%	83.628%
3	Amelion Trade Bank N.Y.	Нидерланды	100.000%	100.000%
4	ООО «Пансионат отдыха и лечения «Сосны»	Россия	100.000%	100.000%
5	ООО «Восток»	Россия	100.000%	100.000%
6	ООО «АТБ-банк»	Россия	100.000%	100.000%
7	ООО «БСК-Недвижимость»	Россия	100.000%	100.000%
8	ООО «БСК-Девелопмент»	Россия	0.000%	100.000%
9	ООО «Недвижимость-инвест»	Россия	0.000%	100.000%
10	ООО «БСК-Девелопмент»	Россия	0.000%	100.000%
11	ООО «БСК-Финанс»	Россия	100.000%	100.000%
12	ООО «БСК-Приват»	Россия	100.000%	100.000%
13	Albion Capital Markets (USA), Inc. (Albion Capital Markets (USA), Inc.)	США	100.000%	100.000%
14	ООО «Сбербанк Кредит Менеджмент»	Россия	100.000%	0.000%
<i>Ассоциированные компании</i>				
15	Alb Capital Holdings (Cyprus) Limited	Кипр	25.000%	0.000%

40 События после отчетной даты

В феврале 2011 года осуществлено размещение первого транша рублевых облигаций ОАО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 1 000 000 тысяч рублей сроком на 3 года по ставке 8.25%. Регистрации выпуска ценных бумаг предшествовал в декабре 2010 года.

В марте 2010 года ОАО «Альфа-Банк» начал реорганизацию в форме присоединения банка «Северная Касса» ОАО (см. Примечание 1). В результате реорганизации, которая была завершена в июне 2011 года, ОАО «Банк «Северная Касса» прекратил свое существование в качестве отдельного юридического лица и все его активы и обязательства переданы в ОАО «Альфа-Банк».

23 июня 2011 года

Э. Банстер
Заместитель Председателя Правления



М.Н. Попов
Главный бухгалтер

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента в соответствии с МСФО за 2011 год

ОАО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
----------------------------------	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы ОАО «АЛЬФА-БАНК»	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Основные представленные отчетности	15
4	Принципы учетной политики	17
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
7	Новые учетные положения	29
8	Денежные средства и их эквиваленты	33
9	Торговые ценные бумаги и бумаги, порученные без прекращения признания	34
10	Средства в других банках	36
11	Кредиты и вклады клиентам	38
12	Налоговые	46
13	Налоговые в консолидированную компанию	49
14	Прочие финансовые активы	50
15	Прочие активы	51
16	Основные средства и нематериальные активы	52
17	Гудвилл	53
18	Средства других банков	53
19	Средства клиентов	54
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
21	Синдицированные и прочие кредиты	57
22	Субординированные кредиты	58
23	Прочие финансовые обязательства	59
24	Прочие обязательства	59
25	Уставный капитал	59
26	Процентные доходы и расходы	60
27	Комиссионные доходы и расходы	61
28	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	61
29	Прочие операционные доходы	61
30	Операционные расходы	62
31	Налог на прибыль	62
32	Сегментный анализ	66
33	Управление финансовыми рисками	70
34	Управление капиталом	87
35	Условные обязательства	87
36	Производные финансовые инструменты	90
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
38	Операции со связанными сторонами	98
39	Основные дочерие и ассоциированные компании	99
40	Объединение компаний	99

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Аудлируемое 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. Калачовская, д. 27

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007893219 от 26.07.2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027700067328. Выдано Управлением МНС России по г. Москве.

ОАО «АЛЬФА-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 16 декабря 2009 года под номером 309.

В проверенном периоде ОАО «АЛЬФА-БАНК» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 1326 от 29.01.1998 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04146-000100 от 30.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-001000 от 07.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности социализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00049 от 25.06.2002 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ с использованием шифров, составляющих государственную тайну регистрационный номер 3928 от 08.12.2010 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 08.12.2015 г.
- Лицензия биржевого посредника, оприходующего товарные фьючерсы и опционные сделки в биржевой торговле, № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации с использованием шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9732 У от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 21.11.2013 г.

3

Независимый член ИКБ International
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9731 Р от 12.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, разрешенных установленным порядком к применению на территории РФ № 9730 X от 15.11.2010, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических) средств, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных и телекоммуникационных систем № 6328 П от 22.11.2008, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 22.11.2013 г.
- Лицензия на деятельность по разработке и(или) производству средств защиты конфиденциальной информации № 0603 от 26.01.2010 г., выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015
- Лицензия на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации № 0691 от 26.01.2010, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, действительна до 26.01.2015.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

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

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» по основному регистрационному номеру 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «АТФ-А-БАНК» и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 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 и сбалансированных обстоятельств расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудитора, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценки 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 правильности 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 на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»

Москва, Россия,

9 июня 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат № К010761

от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель Департамента банковского

аудита и МСФО кредитных организаций

ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,

срок действия не ограничен; ACCA DipIFR

Согласно ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В. Короткий

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	89 010 554	98 383 279
Обязательные резервы на учете в центральных банках		10 174 688	6 088 877
Торговые ценные бумаги	9	35 440 926	44 890 130
Торговые ценные бумаги, переданные без сохранения залога	9	19 746 403	12 263 679
Средства в других банках	10	72 409 898	78 362 494
Кредиты и авансы клиентам	11	738 328 288	835 991 029
Неизвестно	12	53 609 731	60 796 932
Неизвестно в аккредитованную организацию	13	-	6 593 238
Прочие финансовые активы	14	19 098 837	6 307 735
Прочие активы	15	383 918	145 204
Основные средства и нематериальные активы	16	11 800 984	11 042 110
Гудвилл	17	13 526 310	1 033 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль		147 817	2 946 073
Отложенный налоговый актив	31	2 947 145	3 074 953
Итого активов		1 967 317 909	871 528 113
Обязательства			
Средства других банков	18	83 485 301	52 193 331
Средства клиентов	19	624 138 133	838 095 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	158 733 775	138 142 740
Секьюритизированные и прочие кредиты	21	12 793 711	5 809 789
Субординированные кредиты	22	43 583 992	42 888 946
Прочие финансовые обязательства	23	28 044 878	7 368 705
Прочие обязательства	24	7 480 531	7 230 403
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 159 657	195 282
Отложенные налоговые обязательства	31	365 703	240 730
Итого обязательства		989 312 481	791 963 903
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	62 610 230	62 617 534
Паевой фонд	26	11 525 341	11 323 343
Фонд перераспределения на приобретение обыкновенных финансовых активов, находящихся в котируемом для продажи		(885 919)	118 474
Фонд перераспределения на покупку кредитов		898 917	923 823
Фонд накопления нераспределенных доходов		3 935 419	758 550
Нераспределенная прибыль/Несоответствие дефицита		26 711 016	3 656 587
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		104 194 204	79 661 208
Неконтролирующая доля участия		3 819 824	-
Итого собственный капитал		108 014 028	79 661 208
Итого обязательства и собственного капитала		1 967 317 909	871 528 113

9 июня 2012 года


А. Быстров
Заместитель Председателя Правления


М.Е. Илюхин
Генеральный директор

Примечания к строкам с 11 по 100 составляют неотъемлемую часть данных консолидированной финансовой отчетности

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Стр.	2011	2010
Привлеченные доходы	26	82 064 347	69 512 438
Привлеченные расходы	26	(21 246 339)	(19 231 894)
Расходы, непосредственно связанные со привлечением капитала	26	(786 799)	(652 131)
Чистые привлеченные доходы		40 997 209	39 628 394
Доходы от обслуживания кредитного портфеля	16,17	2 617 943	(18 332 736)
Чистые привлеченные доходы после отчисления резерва под обесценением кредитного портфеля		47 615 154	20 495 779
Возвращенные доходы	27	16 776 447	15 483 049
Возвращенные расходы	27	(1 260 633)	(1 336 038)
Доходы на выкупные расходы по операциям с портфельными ценными бумагами		11 262 828	1 985 602
Доходы на выкупные расходы по операциям с инвестициями в ценные бумаги и другие ценные бумаги	12	2 537 369	517 610
Доходы на выкупные расходы по операциям с инвестициями в ценные бумаги и другие ценные бумаги	16	(2 969 607)	1 950 903
Прочие доходы	16,17	11 058 536	(78 676)
Прочие операционные доходы	28	2 219 467	2 634 328
Операционные доходы		39 252 826	38 176 063
Операционные расходы	40	(20 136 923)	(24 600 682)
Операционная прибыль		29 115 903	13 575 381
Финансовый результат от продажи активов компании		-	240
Доля в прибыли ассоциированной компании	13	(28 238)	66 344
Прибыль(убыток) до налогообложения		29 087 665	13 641 965
Расходы на налог на прибыль	31	(9 569 782)	(2 827 717)
Прибыль(убыток) за год		20 517 883	10 814 248
Прочие экстраординарные совокупные доходы			
Доходы на выкупные расходы от портфельных финансовых инструментов, включенных в капитал для продажи		(769 795)	(512 182)
Доля отчислений в прочие совокупные доходы ассоциированной компании		-	(28 238)
Налоговые экстраординарные отчисления в капитал представлений		2 176 769	(819 375)
Полов на прибыль, отчислений в прочие составляющие совокупного дохода		(83 492)	69 294
Прочие экстраординарные совокупные доходы за год		1 323 472	(987 261)
Итого совокупный доход за год		22 841 355	10 826 987
Прибыль(убыток), приходящийся			
Собственникам Группы		23 029 324	11 040 428
Инвесторам для участия		815 587	78 559
Прибыль(убыток) за год		23 844 911	11 118 987
Итого совокупный доход за год, приходящийся			
Собственникам Группы		24 609 700	11 053 344
Инвесторам для участия		815 587	78 639
Итого совокупный доход за год		25 425 287	11 132 023

6 июля 2012 года

В. Викторов
 Заместитель Председателя Правления



М.В. Гусев
 Главный бухгалтер

Приложение № 1 к форме № 11 по ИФБ составляет неотъемлемую часть данных консолидированной финансовой отчетности

8

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2011 года

	Группы, предоставляющие собственные Группы							Высв- р-ла- ние участия	Внес собствен- ный капитал
	Государ- ственный	Эмиссион- ный	Внес первонач- но	Внес в капитал за процесс	Внес в капитал за процесс	Внес в капитал за процесс	Внес в капитал за процесс		
(в тысячах рублей)									
Остаток на 1 января 2010 года	42 477 554	11 522 540	544 954	539 754	1 079 425	(1 985 635)	72 254 751	40 825	72 340 076
Прибыль за год	-	-	-	-	-	11 940 425	11 940 425	75 075	12 015 502
Прочие изменения эмитированного капитала	-	-	-	(421 222)	(414 075)	251 345	(485 952)	-	(487 261)
Итого эмитированный капитал за год	-	-	-	(421 222)	(414 075)	11 261 077	10 955 144	75 075	10 116 249
Трансфертный фонд: переводов средств Депозитно-облигационный (Примечание 27)	-	-	(21 945)	-	-	21 945	-	-	-
Приобретение контрольного доля участия	-	-	-	-	-	(2 812 695)	(2 812 695)	-	(2 812 695)
	-	-	-	-	-	126 891	126 891	(126 891)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	42 477 554	11 522 540	523 009	116 474	758 899	2 459 597	79 442 299	-	79 442 299
Прибыль за год	-	-	-	-	-	22 025 724	22 025 724	511 037	22 540 485
Прочие изменения эмитированного капитала	-	-	-	(485 341)	(1 174 385)	-	(1 659 726)	-	(1 675 176)
Итого эмитированный капитал за год	-	-	-	(485 341)	(1 174 385)	22 025 724	20 466 798	511 037	20 118 157
Трансфертный фонд: переводов средств Облигационно-кредитный (Примечание 45)	657 754	-	-	-	-	-	657 754	1 244 247	1 115 543
Остаток на 31 декабря 2011 года	43 135 308	11 522 540	523 009	(468 867)	2 938 419	24 751 521	104 154 204	3 016 828	108 005 429

9 июля 2012 года


А. Бахтеев
 Заместитель Председателя Правления
 Альфа-Банк


М.И. Порохин
 Главный бухгалтер

Приведенная на страницах с 11 по 105 информация является частью данных консолидированной финансовой отчетности.

9

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Притоки полученные	60 975 371	63 841 382
Притоки уплаченные, за исключением притоков от выкупов акций денежным способом		
Выкупы, списываемые в прочие кредиты и субординированные кредиты	(20 140 812)	(48 807 630)
Гашения, списываемые в прочие кредиты и субординированные кредиты	(788 799)	(882 134)
Гашения, списываемые в прочие кредиты и субординированные кредиты	18 770 647	13 487 549
Клиентские депозиты	13 231 787	13 329 138
Чистый доход от операций с торговлей ценными бумагами	17 128 389	1 983 487
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(8 897 272)	(4 233 548)
Прочие поступившие операционные доходы	2 239 926	2 628 967
Сопровождающие расходы	(8 733 064)	(7 951 393)
Расходы на операционные налоги	(4 920 288)	(4 827 388)
Установленный курс на прибыль	(3 406 573)	(1 536 181)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности за вычетом в	28 288 210	32 647 086
Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		
Чистый приток от финансовых операций в Банке России другим финансовым учреждениям		
Банки	(4 085 811)	(1 009 174)
Чистые денежные(притоки) от операций с ценными бумагами	10 081 313	18 127 384
Чистые денежные(притоки) от кредитов и других банков	28 348 489	(18 482 215)
Чистый приток от кредитов и займов клиентов	(178 276 344)	(112 981 038)
Чистые денежные(притоки) от прочих займов и прочих финансовых активов	4 439 412	(2 984 376)
Чистый приток от продаж других банков	15 764 128	49 133 546
Чистый приток от продаж клиентов	67 834 871	113 034 036
Чистый приток от прочих обязательств и прочих финансовых обязательств	6 411 384	2 428 217
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(26 422 461)	34 149 483
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение акций(долей), выкуплены в течение дня продажи	(81 409 221)	(48 409 043)
Выручка от реализации акций(долей), выкуплены в течение дня продажи	68 011 687	50 561 358
Приобретение акций(долей), выкуплены на срок более одного дня от прибыли и убытков	—	(2 673)
Выбытие акций(долей), выкуплены на срок более одного дня от прибыли и убытков	—	177 347
Приобретение акций(долей), выкуплены до окончания	(1 404 873)	(12 026 952)
Выручка от реализации акций(долей), выкуплены до окончания	7 570 912	2 422 530
Приобретение дочерней компании	(6 033 386)	—
Выручка от реализации дочерней компании	—	348
Приобретение доли в ассоциированной компании	—	(3 644 578)
Приобретение(выбытие) дочерней компании(долей)	(2 877 426)	(1 341 417)
Денежные поступления	6 584	52 962
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	1 394 968	(88 820 346)
Денежные средства от финансовых операций		
Привлечение субординированных, ссудосберегающих и прочих кредитов	7 054 628	—
Возврат субординированных, ссудосберегающих и прочих кредитов	—	(11 080 882)
Получения от выкупа денежных ценных бумаг	19 471 104	97 181 184
Получения от выкупа акций(долей) ценных бумаг	(87 988 422)	(13 965 821)
Притоки поступления от субординированных, ссудосберегающих кредитов и выкупов ценных бумаг	(27 473 521)	(23 397 534)
Денежные поступления	—	(3 813 409)
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности	6 581 388	82 979 356
Изменения денежных средств на начало периода (Притоки) (В)	2 393 349	(1 117 287)
Чистый приток(облигательный) денежных средств и их эквивалентов	(8 372 948)	41 084 363
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Притоки) (В)	68 381 379	66 497 076
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Притоки) (В)	60 008 431	66 382 379

9 июня 2012 года


 А. Клыуст
 Заместитель Председателя Правления


 М.И. Доронин
 Главный бухгалтер

Приложение к странице 4 (1) по 100-дневному мониторингу: часть данных консолидированной финансовой отчетности.

10

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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, принятию депозитов юридическими лицами, предоставлению корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранным капиталом и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам главной и поглощаемой 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 карт, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с поручением в расфору, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам;
- **Капитальные операции** – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области оптового финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Прямая акционерная ОАО «АЛЬФА-БАНК» на 31 декабря 2011 года включает ОАО «АБ Холдинг» и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является ABH Holdings S.A. («АВНН»), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая части физическим лицам, Г-ну Фришману, Г-ну Хану и Г-ну Кузнецову («Держатели контрольного пакета акций») в совокупности принадлежит 77,86% акций АВНН.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Калачовская ул., 27. Основные места деятельности Банка: 107078, Россия, г. Москва, ул. Мана Порываевой, 9.

На 31 декабря 2011 года Группа имеет 467 офисов (2010 год: 428 офисов), большинство из которых относятся 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 29 января 1998.

Банк осуществляет деятельность на всех секторах российского финансового рынка, включая ипотечное, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с депозитами и облигациями 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. Amsterdamsche Trade Bank N.V. (Нидерланды), ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) являются основными дочерними компаниями ОАО «АЛЬФА-БАНК». В марте 2011 года ОАО «АЛЬФА-БАНК» начал разрешение лицензий с ОАО Банк «Северная Кавказ», которое было успешно завершено в июне 2011 года. В результате ОАО Банк «Северная Кавказ» перестало существовать в качестве самостоятельного кредитного лица, и все его активы и обязательства были переданы ОАО «АЛЬФА-БАНК».

В июне 2011 года Группа завершила приобретение Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited и стала собственником на 69,70% его капитала (2010 г.: 29,9%). Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited занимается в основном инвестиционными банковскими операциями, включая торговлю ценными бумагами за счет собственных средств, брокерские операции, инвестиционные и коммерческие банковские операции, а также управление активами. Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited получила лицензию Комиссии Кипра по ценным бумагам и биржам на ведение брокерской деятельности и торговых операций с ценными бумагами за счет собственных средств (собственные торговые операции с акциями и облигациями). Лицензия дает право Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited осуществлять деятельность как на Кипре (с некоторыми ограничениями), так и за его пределами.

Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited зарегистрирована по следующему адресу: Parnon Building, 5 Themistocles Dervis Street, 2nd floor, CY-1066 Nicosia, Cyprus.

Деятельность ОАО «АЛЬФА-БАНК» на финансовых рынках осуществляется на основании следующих лицензий:

- Лицензия №23-000-1-00049, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам России (ФСФР) 28 июля 2002 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-000000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление агентской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03671-000000, выданная ФСФР 7 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000000, выданная ФСФР 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданная ФСФР № 1424 от 25.08.2009 г. без ограничения срока действия.

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

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 претерпевает некоторые характерные особенности, обусловленные развивающимся рынком. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

Ухудшение ситуации с международным государственным долгом, волатильность финансового рынка и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный секторы. Руководство оценивало уровень, под обеспечение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «сниженного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обеспечения, возникающих в результате признания событий, и запрещают признание убытков от обеспечения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринятых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство считает, что не предпринимается все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в существующей коммерческой и экономической среде.

3 Основы представления отчетности

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе принципа учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов, выходящих в наличии для продажи, финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и всех производных контрактов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются 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. Дочерние и ассоциированные компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства в компаниях той страны, в которой они расположены. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выкупленных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретение компании, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежащей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценило, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и признает правильность их оценки.

Операции между компаниями Группы, исходы по соответствующим счетам и нераспределенные доходы по операциям между компаниями Группы взаимно исключаются. Нераспределенные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обеспечении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономического единства для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какой-либо разрыв между переданным вознаграждением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи вознаграждением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменении в составе собственных средств.

Инвестиции в ассоциированные компании. Ассоциированные компании – компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их. Обычно это сопровождается владением от 20% до 50% голосующих акций компании. Первоначально инвестиции в ассоциированные компании признаются по себестоимости, далее по методу долевого участия их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на счет признания доли Группы в прибыли или убытке ассоциированных компаний после даты приобретения.

Привычная стоимость инвестиций над долей Группы в стоимости чистых активов ассоциированной компании учитывается как Гудвилл. Гудвилл, связанный с приобретением ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиций. Превышение доли Группы в стоимости чистых активов ассоциированной компании над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании в том отчетном периоде, в котором инвестиции были приобретены.

Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Доля Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании признается в консолидированном отчете о совокупном доходе Группы. В момент, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании становится равна или доле участия в ассоциированной компании (такая доля участия соответствует балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию, уменьшенной по методу долевого участия, вместе с долгосрочными вложениями) или превышает эту долю, Группа прекращает признание своей доли в дальнейших убытках, только если она не приняла на себя обязательства или совершила платежи от имени ассоциированной компании.

Нераспределенные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нераспределенные расходы также взаимно исключаются, если операция не свидетельствует об обеспечении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Ключевые детали оценки. Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах от внешних источников, используются также методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Примененный метод оценки может потребовать допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных. В настоящей консолидированной финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда такая любая такая допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, дохода, суммы актива или обязательства.

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

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

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

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

Наличием подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть различия 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 срок, установленные таиндательством или обываем делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу Банка России по обычным курсам на конец периода отражаются в составе прибылей или убытков за год. Неделательные статьи, включая денежные инструменты, не пересчитываются по обычному обменному курсу по состоянию на конец периода. Положительные курсовые разницы по справедливую стоимость денежных ценных бумаг отражаются как часть дохода или расхода от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубль за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубль за 1 доллар США); средний

обычный курс составил 29,3874 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,3692 рубля за 1 доллар США).

4. Принципы учетной политики

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

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение трех месяцев.

Группа может перенести неприбыльный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков, если этот актив больше не управляется для целей продажи в ближайшем время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редком случае, возникающем в связи с событием, possessing необычный характер, вероятность 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 обороте в 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 определенную дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировки 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 котировки на открытом рынке, подлежащих погашению на установленную или определенную 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. Убыток от обесценения признается в прибыли или убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального

принятие финансового актива и оказывающих воздействие на расчетные будущие денежные потоки финансового актива или группы финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Эта оценка проводится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективно для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обоснования для индивидуальной оценки финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов для коллективной оценки. Основными факторами, которые Группа применяет на внимание при рассмотрении вопроса об обосновании финансового актива, являются его первоначальный 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 задержек, вызванных расчетными системными;
- нарушение договорных обязательств или условий;
- заемщик указывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении руководства;
- инициирование процедуры банкротства или финансовой реструктуризации;
- существует негативное изменение кредитного статуса заемщика, обусловленное изменением 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 административные притязания, предъявленные заемщику (залогодателю, поручителю), арест или конфискация имущества заемщика (залогодателя, поручителя), включая имущество, заложенное у Группы;
- любое обременение имущества заемщика (залог, аренда, доверительное управление и т.д.) без письменного одобрения Группы;
- полная потеря заложенного имущества;
- потеря трудоспособности или смерть заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%);
- изменение места проживания или места работы заемщика (залогодателя, поручителя) без направления предварительного письменного уведомления Группы;
- имеется достоверная информация о том, что заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) отсутствует или выехал за границу на срок более 1 года;
- заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) заключен в тюрьму или арестован;
- прекращение или изменение коммерческой деятельности заемщика.

Расчетный период с момента возникновения потери до ее признания определяется руководством по каждому кредитифицированному портфелю. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к ожидаемым будущим денежным средствам для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебитора погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные средства 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 возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для устранения влияния текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий.

не существующих в текущем периоде.

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

Убыток от обесценения признается 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 настоящий момент 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

Активы, по которым имеется некоторое, включая накопленные проценты, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена потенциальная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Необходимые процедуры для возмещения актива включают: (i) направление уведомления и познание 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 физическим лицам списываются по истечении 180 дней с момента возникновения просроченной задолженности.

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

Обеспечение, полученное в соответствии с залогом. Обеспечение, полученное в соответствии с залогом, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально активы принимаются 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 вложения этих активов, в соответствии с которыми они учитываются в соответствии с учетной политикой.

Если получение залогового обеспечения в соответствии с залогом приводит к появлению контроля над бизнесом, обесценение 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 обязательств 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 обязательства по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущего периода и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по меньшей мере (i) поамортизированной сумме первоначального признания, и (ii) текущей чистой затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе опыта проведения аналогичных операций и прошлого опыта убытков, что подтверждается профессиональным суждением руководства.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение непредельного 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. 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.

Убыток от обесценения признается в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания («событие убытка»). Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой 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 счета прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения долговых инструментов не восстанавливается, а последующее увеличение справедливой стоимости относится на прочий совокупный доход. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного в категорию «имеющихся в наличии для продажи», увеличится, и такое увеличение может быть объективно отнесено к убытку, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыль или убыток, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 устранит или существенно уменьшит несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов в использованием разных основ; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентом в качестве залога, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в той же статье учета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или переопределить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью учета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги продаются 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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

торговых ценных бумаг». Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как торговые обязательства.

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

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

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

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

Цены Группы регулярно переоцениваются. Периодичность проведения переоценки цен зависит от изменений их справедливой стоимости. Руководство Группы использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, учитываемых против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе чистого 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 ценной, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть по мере использования данного актива Группой, и сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизированной, основанной на переоценочной балансовой стоимости актива, и амортизированной, основанной на его первоначальной стоимости.

Основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете в финансовом положении по рыночной справедливой стоимости на дату приобретения дочерней компании и являются активами 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 на техническое обслуживание учитываются по мере их возникновения. Расходы на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием заменяемого компонента.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если

такие признаки существуют, Группа проводит оценку рыночной 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 рыночную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до оценочной стоимости, и разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается перенос, и любой дополнительный убыток относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, сторнируется, если вновь есть признаки в наличии, использованные для определения оценочной стоимости активов.

Прибыль и убыток от выбытия основных средств определяется путем сравнения балансовой стоимости и суммы выручки и отражается в прибыли или убытке за год.

Отношения с клиентами. Отношения с клиентами включают отношения с юридическими и физическими лицами, чьи текущие счета находятся в доверии банке в момент объединения компаний. Отношения с клиентами амортизируются методом уменьшающегося остатка, отражая модель ожидаемого использования будущего экономического выгода 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, привлекающие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признаемые в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

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

Здания	3% в год;
Офисное оборудование	16% - 20% в год;
Компьютерное оборудование	23% - 33% в год;
Программное обеспечение	10% - 20% в год; и
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи в надлежащем отражаются как доход от

аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступит в роли арендатора и риски и доход от владения объектами аренды передаются арендодателю, признанные в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости общей суммы платежей в лизинг. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату аренды сделки (датой аренды 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 приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой непогашенные финансовые долги. Данные долги признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (или нагнатооближения), 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 долга, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов и прибыли или убытка за год.

Убыток от обесценения признается 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. Убыток от обесценения признается путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущее, как не погашенные убытки), дисконтированных с применением востребованной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате изъятия 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. Напротиваемые финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непогашенные 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 краткосрочные бумаги. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Такие векселя могут выпускаться против денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который может быть утилизирован покупателем на выбранном 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, предоставляемые 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 обязательств и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

Государственные субсидии. Государственные субсидии отражаются по справедливой стоимости, если существует объективная уверенность в том, что эти субсидии будут получены, 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 соответствие с соответствующими расходами или убытками. Государственные субсидии первоначально признаются как разница между полученной выручкой и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании за вычетом затрат по налогу.

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

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

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от соответствующих контрактов, если только эти производные инструменты не соответствуют критериям инструментов hedge-академии.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых в уплате налоговыми органами или возмещения налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если 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 в временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и на 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 ссуде, отнесенной от объединенной компании, если эта ссуда не имеет ни на бухгалтерском, ни на налогооблагаемом прибыли или убытка. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании судителю и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются только в рамках каждой отдельной компании

Группы

Отложенные налоговые активы по 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 затронуты 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, действующего или по существу отсутствующего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановлений 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 процентным 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, штрафы по сделкам, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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

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

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

Расходы, непосредственно связанные со страхованием активов. Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов вкладчиков вкладов, уплаченные в государственную систему страхования вкладов. Эти расходы не являются дополнительными затратами по ссудам, которые следовало бы отразить как часть эффективной процентной ставки. Вклады в государственную систему страхования вкладов не применимы 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 безотказное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Выявление финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства выявляются в консолидированном отчете о финансовом положении и отражаются чистой величиной только в том случае, когда существует законодательно установленное право притянуть выявленные отраженных сумм, а также намерение либо притянуть капиталы, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.

Резервы по обязательствам и активам. Обязательство представляет собой обязательство, не определенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Обязательство признается при наличии у Группы обязательства (правового или вытекающего из сложившейся деловой практики), возникшего до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуются отток экономических ресурсов, включающих в себя денежные выплаты, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, включая в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные капиталные отпуски и базисные начисления в соответствии с требованиями законодательства РФ. Единовременные выплаты персоналу утверждаются руководством, а их отражение в раскрытии в данной финансовой отчетности осуществляется в составе расходов на оплату персонала. Группа не имеет каких-либо правых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплатам пенсий или аналогичных выплат, включая платежи согласно государственному плану с установленными взносами.

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

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые влияют на отраженные 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 влияние на суммы, отраженные в 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 активов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения на счете прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения и наличие внешних признаков, свидетельствующих о подпадающих подмеренно оцененных расчетных будущих денежных потоках по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать подпадающее подмеренно данные и негативным изменением 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, анализируя тем активы в портфеле, которые использовались для притока будущих денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно адаптируются для отразения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 6 518 239 тысяч рублей (2010 г.: 7 661 454 тысяч рублей), соответственно.

Справедливая стоимость применимых инструментов. Справедливая стоимость проинвентаризованных финансовых инструментов, из которых отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными специалистами, не связанными от подразделениями, применяющими эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использоваться; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допущенного метода используются только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), ликвидность и корреляция требуют наличия оценки руководства. Применения в допущениях по этим факторам могут повлиять на справедливую и финансовую отчетность справедливую стоимость. Примечание 37.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 35). Группа отражает обязательства по ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенные налогообложения в периоде, когда они были отражены.

При интерпретации существующего налогового законодательства в целях оценки текущих и отложенных налогов руководство использует профессиональные суждения. Кроме того, руководство использует профессиональные суждения для оценки реализуемости отложенных налоговых активов, которая зависит от наличия прибыли и прочих факторов, включая возможность предъявить в вычет понесенные расходы в полном размере, относящиеся к базовым активам и обязательствам. Руководство применяет пересмотр текущих и отложенных налогов на каждой отчетной дате и корректирует на соответствующим образом.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации для оказания банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») и предоставления субординированных кредитов отнесением 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 10 201 435 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 5,0% в год с ежеквартальными платежами до срока погашения 25 декабря 2019 года, заключенный 19 октября 2009 года был получен второй транш этого субординированного кредита в сумме 120 977 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 данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

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. В июне 2010 года первый заместитель председателя ВЭБ был введен в состав совета директоров Банка.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих ставок, соответствующих и рыночной ставке на такой инструмент, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в отчете о финансовом положении по амортизированной контрактной

стоимости.

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по таким кредитам выше, чем контрактная процентная ставка, Группа применила бы амортизированную контрактную стоимость кредитов на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредитов на дату выдачи и (ii) амортизированную стоимость государственной субсидии, встроившую в такие кредиты с нулевой ставкой, в этом случае не было бы воздействия на прибыль и убыток за год, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы затита за счет амортизации государственной субсидии.

Учет изменений процентных ставок по субординированным кредитам от РЗБ. В соответствии с изданными Федеральным законом 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 2029 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 Млн 438 тысяч рублей представляет собой будущие пересмотренные денежные потоки, связанные с этими кредитами, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке. Разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредитов в сумме 4 725 729 тысяч рублей была отражена 25 августа 2010 года как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна амортизироваться через процентный расход до срока погашения этих кредитов. См. Примечание 24.

Группа могла отразить это снижение процентных ставок в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредитов была бы полностью отражена в прибыли или убытке в консолидированном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Первичное 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 рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является сравнение из аналогичных видов операций с независимыми сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Пересмотренные новые нормы МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2011 года.

Поправка к МСФО (IAS) 24. Раскрытие информации о связанных сторонах. (введена в ноябре 2009 г. и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 и после этой даты). Стандарт МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 г.: (a) упрощение определения связанной стороны, повсюду предлагалась цель поправки и упрощены негативистские, и (b) предоставлено частичное исключение из требований раскрытия информации для государственных организаций. В результате пересмотренного стандарта теперь Группа также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров и услуг своим связанным сторонам.

Усовершенствованные Международные стандарты финансовой отчетности (введены в мае 2010 г. и вступили в силу с 1 января 2011 г.) Улучшения состоят из ряда существенных изменений и нововведений в следующих стандартах и интерпретациях: была внесена поправка в МСФО (IFRS) 1, которая (i) позволила применять балансовую стоимость по ОПБУ использовать в качестве условной стоимости объектов нематериальных средств и нематериальных активов, если актив использовался в операциях, неограничен тарифному регулированию, (ii) позволила использовать переоценку в связи с валютными событиями в качестве условной стоимости нематериальных средств, даже если переоценка имеет место в периоде, предшествующем первой финансовой отчетности по МСФО, и (iii) требует, чтобы компания, впервые применяющая МСФО, объявила о намерении в учетной политике или порядке использования, исключений, разрешенных в стандарте МСФО (IFRS) 1, в период

между первым промежуточным финансовым отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО. Была внесена поправка в МСФО (IFRS) 3, которая (i) требует оценки по справедливой стоимости (или согласно стандартам МСФО по требованию другой оценки) не контролируемых долей участия, которые не являются уже существующими долями участия и не являются своим держателем правом на получение соответствующей доли в чистых активах в случае ликвидации компании, (ii) обеспечивает руководству по дискреционности и выплатах в размере пропорциональной доли покупателя, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) разъясняет, что возникающие компенсации при объединении бизнеса, которые произошли до вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущен в январе 2008 г.), будут учитываться в соответствии с руководством в предыдущей версии МСФО (IFRS) 3, была внесена поправка в МСФО (IFRS) 7 с целью разъяснения определенных требований к раскрытию, в частности (i) было обращено особое внимание на взаимосвязь между качественным и количественным раскрытием характера и степени финансовых рисков, (ii) исключено требование о раскрытии балансовой стоимости реструктурированных финансовых активов, которые в противном случае были бы прописаны или обеспечены, (iii) требование к раскрытию справедливой стоимости обеспечения было изменено более общим требованием раскрытия его финансового эффекта, и (iv) разъяснено, что организация должна раскрыть сумму вычисленного обеспечения, удвоенного на дату отчетности, а не сумму, полученную в течение отчетного периода. Была внесена поправка в МСФО (IAS) 1, которая разъясняет требование к представлению в сокращенном отчете об интересах в собственности представителю; была внесена поправка в МСФО (IAS) 27, которая разъяснила применение перехода для поправки в МСФО (IAS) 21, 28 и 31, внесенным пересмотренным МСФО (IAS) 27 (в январе 2008 г.); была внесена поправка в МСФО (IAS) 34 с целью внесения дополнительных примеров значительных событий и сделок, требующих раскрытия в консолидированном промежуточном финансовом отчете, включая переходы между уровнями структуры справедливой стоимости, внесенные в классификации финансовых активов или изменений в бизнесе или экономическом поручении, которые влияют на справедливую стоимость финансовых инструментов организации; и была внесена поправка в ПКН (IFRIC) 13 с целью разъяснения оценки справедливой стоимости кредитных баллов. Выявленные поправки привели к дополнительным или пересмотренным раскрытиям, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание сделок и сумм, приведенных в этой финансовой отчетности. Финансовый эффект обеспечения, подлежащий раскрытию согласно поправкам в МСФО (IFRS) 7, представлен в настоящей консолидированной финансовой отчетности через раскрытие влияния обеспечения и другие повышение надежности кредита на резервы под обеспечение, признанные по состоянию на конец отчетного периода.

Раскрытие – отчет финансовых активов и финансовых обязательств – поправка в МСФО (IFRS) 7 (выпущен в декабре 2011 г. и применяется в отчетных годовых периодах, начинающихся 1 января 2013 г. и после этой даты.) Поправка требует раскрытия, которые позволят пользователям финансовой отчетности организации оценить эффект или потенциальный эффект дискреционности и неопределенности. Поправка оказывает влияние на раскрытие, но не оказывает на оценку и признание финансовых инструментов.

Отчет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки в МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 г. и применяются в отчетных годовых периодах, начинающихся 1 января 2014 г. и после этой даты.) Поправкой внесены дополнительные рекомендации по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения несоответствий, выявленных в применении некоторых критериев учета. В частности, разъясняется значение «на данный момент имеет юридически обоснованное право на часть» и что некоторые системы расчета брутто могут считаться эквивалентом чистого расчета. Группа рассматривает вопрос о последствиях этой поправки, ее влиянии на Группу и времени ее принятия Группой.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, применяемые в текущем периоде. ПКН (IFRIC) 19 «Познание финансовых обязательств заемными инструментами», поправки в МСФО (IAS) 32 в классификации прав на приобретение дополнительных акций, разъяснения в ПКН (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – Ограничения на финансируемый пенсионный актив, минимальные требования к финансированию и на взносы» и в отношении аннуитетных платежей по минимальным требованиям финансирования, и поправки в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», не оказали никакого влияния на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Новые учетные положения

Отсутствие ряда новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов

Группа, начинающаяся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа ранее не применяла:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты. Часть 1: Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., заменил три части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 г. в МСФО (IFRS) 9 была внесена поправка, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, а в декабре 2011 г. была внесена поправка (i) об изменении даты вступления в силу поправки для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. и после этой даты, и (ii) раскрытия дополнительной информации при переходе. Основные положения стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: активы, оцениваемые в последующем по справедливой стоимости; и активы, оцениваемые в последующем по амортизированной стоимости. Решение принимается при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели организации, применяемой к управлению ее финансовыми инструментами, и характеристик договорных элементов самого инструмента.
- Инструмент оценивается в последующем по амортизированной стоимости только в том случае, если он является долговым инструментом и (i) целью бизнес-модели организации является удержание актива для получения договорных денежных потоков, и (ii) договорные денежные потоки актива представляют собой исключительные выплаты основного долга и процентов (то есть инструмент имеет только «основные черты кредита»). Все другие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долговые инструменты оцениваются в последующем по справедливой стоимости. Долговые инструменты, которые удерживаются в целях торговли будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае всех других инвестиций в долговые инструменты, при их первоначальном признании может быть принято безотзывное решение о признании переоценки или реализованного прироста или потери справедливой стоимости через другой совокупный доход, а не через прибыль или убыток. Прирост и потеря справедливой стоимости не могут быть возвращены в прибыль или убыток, поскольку они представляют собой доход на инвестиции.
- Большинство требований в МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены без изменений в МСФО (IFRS) 9. Основное изменение заключается в том, что организация должна представлять раскрытия изменений в своем кредитном риске по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток в прочем совокупном доходе.

Хотя применение МСФО (IFRS) 9 обязательно с 1 января 2013 г., разрешено и более раннее применение этого стандарта. Группа рассматривает вопрос о последствиях этого стандарта, его влиянии на Группу и времени применения.

МСФО (IFRS) 10, Консолидированная финансовая отчетность (выпущен в мае 2011 г. и применяется в годовых периодах, начинающихся с 1 января 2013 г. и после этой даты) заменил все рекомендации по контролю и консолидации в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и IFRS (SIC) 12 «Консолидация предприятий специального назначения». МСФО (IFRS) 10 включает пересмотренные критерии, чтобы основные критерии применялись ко всем организациям при определении контроля. Данное определение сопровождается подробными рекомендациями по применению. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11, Совместные соглашения, (выпущен в мае 2011 г. и применяется в годовых периодах, начинающихся 1 января 2013 г. и после этой даты) заменил МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и IFRS (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – взаимные вложения участников». В результате изменений в определении числа видов совместных соглашений сократилось до двух: совместные действия и совместные предприятия. Существенный концептуальный выбор пропорциональной консолидации для совместно контролируемых предприятий был исключен. Учет по методу долевого участия обязателен для участия в совместных предприятиях. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12, Раскрытие информации о доле участия в других предприятиях (выпущен в мае 2011г. и применяется в годовых периодах, начинающихся 1 января 2013 г. и после этой даты) применяется к

предприятия, которые имеют долю участия в дочерней компании, совместном предприятии, ассоциированной компании или неконтролируемом структурированном предприятии. Стандарт изменяет требования к раскрытию информации МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». МСФО 12 требует, чтобы предприятия раскрывали информацию, которая помогает пользователям финансового отчета оценить характер, риски и финансовые эффекты, связанные с долей участия предприятия в дочерних компаниях, ассоциированных компаниях, совместных предприятиях и неконтролируемых структурированных предприятиях. Для достижения этих целей новый стандарт требует раскрытия информации по ряду направлений, включая важные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля предприятия или существенного влияния той доли участия в других предприятиях, расширенного раскрытия информации о неконтролирующих долях участия в группе и денежных потоках, обобщенной финансовой информации о дочерних компаниях с существенными неконтролирующими долями участия и подробного раскрытия долей участия в неконтролируемых структурированных предприятиях. Группа считает, что поправки не окажут существенного воздействия на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13, Оценка справедливой стоимости (выпущен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г. и после этой даты) имеет целью обеспечить последовательность и уменьшить сложность оценки за счет перенесенного определения справедливой стоимости в едином источнике оценки справедливой стоимости и требований раскрытия информации применительно к МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этого стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 37, Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в мае 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2013 г. и после этой даты) был изменен и в настоящее время излагает требования по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании, когда предприятие готовит отдельную финансовую отчетность. Рекомендации по контролю и консолидации финансовой отчетности были изменены на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

Раскрытие информации – Передача финансовых активов – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 г. и применяются к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. и после этой даты). Поправка требует раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих из переданных финансовых активов. Поправка содержит требования раскрытия по классу актива характера, балансовой стоимости и ожидаемому риску и выгоду от финансовых активов, которые были переданы другой стороне, но продолжают оставаться на балансе предприятия. Раскрытие информации также требуется для того, чтобы пользователи осознавали объем любых соответствующих обязательств и взаимоотношений между финансовыми активами и соответствующими обязательствами. В тех случаях, когда финансовые активы снимаются с учета, но предприятие все еще подвержено определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется раскрытие дополнительной информации для понимания последствий таких рисков. Как ожидается, поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Исправленный МСФО (IAS) 19, Вспарываемая работниками (выпущен в июне 2011 г., применяется к периодам, начинающимся 1 января 2013 г. или после этой даты) вносит незначительные изменения в признание и оценку расходов на пенсионные пособия и пособия по окончании трудовой деятельности и в раскрытии

информации по всем вознаграждениям работникам. Стандарт требует признания всех изменений в чистом обязательстве (активе) по установленным вознаграждениям, когда они возникают в отношении: (i) стоимости услуг в чистом проценте в прибыли или убытках; и (ii) перемещаем в прочем совокупном доходе. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие перспективные стандарты и интерпретации. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» относительно гиперинфляции и исключения фиксированных дат для ряда исключений и освобождений не повлияют на данную финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», которая имеет обратную силу, предполагают, что инвестиционная собственность, показанная по справедливой стоимости, полностью амортизируется через продажу, не окажет влияния на данную финансовую отчетность. В интерпретации ПСН (IFRIC) 20 «Учет затрат на вскрышные работы на этапе добычи на открытом разрабатываемом месторождении» рассматривается вопрос о том, когда и как учитываются затраты, возникающие при вскрышных работах в горно-добывающей промышленности. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

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

В Денежные средства и их эквиваленты

ты тысяч рублей)	2011	2010
Наличные средства	24 903 696	19 107 903
Остатки по счетам в иностранных банках (за исключением обязательств сторон)	25 142 798	30 590 699
Корреспондентские счета в прочих финансовых институтах		
- Российский Федерация	4 190 390	2 888 158
- стран Европы и США	20 693 113	27 640 475
- других стран	155 353	58 381
Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах		
- Российский Федерация	89 704 373	15 431 482
- других стран	3 230 399	1 556 522
Итого денежных средств и их эквивалентов	89 010 534	68 383 379

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. Также проводится анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству.

ты тысяч рублей)	2011	2010
Непривлекательные и проблемные		
- с лимитом свыше 100 миллионов долларов США	11 049 552	13 682 218
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	2 389 722	4 325 766
Итого депозитов «овернайт»	13 439 274	18 007 984

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма денежных средств и остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитов «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 36 404 372 тысяч рублей (2010 г.: 44 340 (25 тысяч рублей), или 93,4% (2010 г.: 92,3%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитов «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 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	2011	2010
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	16 273 779	19 348 473
Корпоративные еврооблигации	5 612 300	10 860 515
Муниципальные облигации	3 523 640	474 205
Облигации Российской Федерации	3 125 179	9 963 114
Еврооблигации Российской Федерации	2 256 435	7 215
Еврооблигации других государств	233 691	1 880 496
Векселя	144 102	2 444 456
Итого долговых торговых ценных бумаг	33 171 533	44 878 474
Корпоративные акции	2 269 391	11 656
Итого торговых ценных бумаг	35 440 924	44 890 130
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Корпоративные еврооблигации	4 807 167	3 530 722
Облигации Российской Федерации	4 518 142	620 076
Муниципальные облигации	2 252 626	3 169 361
Еврооблигации Российской Федерации	964 590	-
Корпоративные облигации	304 256	4 975 320
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	19 650 783	12 365 479
Корпоративные акции	93 622	-
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	19 744 403	12 365 479
Итого торговых ценных бумаг	55 185 327	57 255 609

Долговая ответственность по сделкам реле представлена ценными бумагами, переданными по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками (Примечание 18). Финансовые институты – контрагенты имеют право перепродать или заложить данные ценные бумаги.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпускаемые крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2012 года по ноябрь 2023 года (2010 г.: с января 2011 года по февраль 2011 года), купонный доход от 3,7% до 19,0% годовых (2010 г.: от 3,3% до 19,0% годовых) и доходность к погашению от 1,7% до 21,5% годовых (2010 г.: от 1,5% до 14,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, рублях, евро и швейцарском франке, выпускаемыми, в основном, крупными российскими компаниями в компаниями стран СНГ и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют срок погашения с февраля 2012 года по июнь 2023 года (2010 г.: с января 2011 года по ноябрь 2020 года), купонный доход от 0% до 13,0% годовых (2010 г.: от 2,6% до 13,0% годовых) и доходность к погашению от 4,3% до 32,5% годовых (2010 г.: от 3,4% до 62,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпускаемыми Московским правительством и Правительством Московской области, депонированными в российских рублях и свободно обращающимися в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 г. эти облигации имеют сроки погашения с января 2012 г. по июнь 2022 г. (2010 г.: с января 2011 г. по июнь 2014 г.), купонный доход 8,0% годовых (2010 г.: от 8,0% годовых до 15,0% годовых), и доход от 8,3% до 9,2% годовых (2010 г.: от 7,3% до 9,2% в

Группа ОАО «Альфа-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

голд, в зависимости от вида выпуска, облигации.

Векселя представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпускаемые крупными российскими банками и свободно обращающиеся на российском рынке. На 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги имеют сроки погашения февраль 2014 года (2010 г.: с марта 2011 года по декабрь 2011 года) и доходность в погашении 3,3% годовых (2010 г.: от 3,3% до 29,0% годовых).

Еврооблигации других государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпускаемыми, в основном, странами Европы и СНГ и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2012 года по июня 2016 года (2010 г.: с ноября 2012 года по декабрь 2012 года), купонный доход от 6,3% до 8,8% годовых (2010 г.: 7,5% до 8,7% годовых) и доходность в погашении от 1,6% до 16,4% годовых (2010 г.: от 3,4% до 9,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и российских рублях, выпускаемыми Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют срок погашения с января 2012 года по март 2030 года (2010 г.: с января 2011 года по март 2030 года), купонный доход от 6,0% до 12,8% годовых (2010 г.: от 5,8% до 12,8% годовых) и доходность в погашении от 4,6% до 8,3% годовых (2010 г.: от 4,2% до 6,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены, в основном, акциями российских компаний.

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

	Корпоратив- ные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муници- пальные облигации	Облигации Российской Федерации	Еврооблига- ции Российской Федерации	Еврооблига- ции иностран- ных государств	Векселя	Итого
(в тысячах рублей)								
Группы в консолидации								
- с датой погашения 30								
ноября 2012 года	7 829 607	3 028 486	-	8 171 638	3 296 435	1 007 899	-	21 334 065
- с датой от 18 до 30								
ноября 2012 года	1 117 808	3 024 879	-	-	-	-	-	4 142 687
- с датой от 18 до 30								
ноября 2012 года	9 282 960	10 051 684	3 776 271	1 271 682	-	12 425	144 182	24 549 095
- прочие	243 642	314 853	-	-	-	182 167	-	740 662
Итого дебитовых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания								
	18 580 608	16 419 902	3 776 271	9 443 320	3 296 435	1 202 291	144 182	42 821 316

Ниже приводится анализ дебитовых торговых ценных бумаг и дебитовых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	Корпоративные облигации	Корпоративные субординированные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Российской Федерации	Корпоративные Российской Федерации	Корпоративные или для других национальных институтов	Валюты	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
Группы в особые кредитные								
- с датой погашения более 30								
месяцев со дня выпуска ЦФА	9 758 697	2 170 793	444 183	9 944 270	7 215	-	2 444 476	24 309 214
- с датой погашения от 18 до 30								
месяцев со дня выпуска ЦФА	4 903 949	2 884 585	-	-	-	-	-	7 788 534
- с датой погашения, обеспеченной								
привилегированным инструментом	9 712 170	9 379 149	3 129 383	639 420	-	1 694 731	-	24 354 453
- прочие	238 781	-	-	-	-	183 765	-	422 546
Итого ценные бумаги								
ценные бумаги в бумажной								
форме, переданные без прекращения признания	24 320 791	14 435 237	3 573 566	10 583 190	7 215	1 888 496	2 444 476	57 144 151

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

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данные балансовая позиция Группы по торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания, классифицированы противозачетной позицией по производным финансовым инструментам для данных ценных бумаг. Это значительно уменьшает кредитный риск, связанный с соответствующими ценными бумагами, информация по этим ценным бумагам, по информации индивидуальных лимитов, представлена отдельно в таблице выше. См. Примечание 36.

Для оценки Группы классифицировала все остатки, включенные в торговые ценные бумаги, в том числе переданные без прекращения признания, в качестве финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг, в том числе переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 33.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Средства и депозиты в других банках	50 064 421	71 835 949
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	21 425 476	2 936 304
Итого средства в других банках	71 489 897	74 772 253

По состоянию на 31 декабря 2011 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 23 505 115 тысяч рублей (2010 г.: 2 724 629 тысяч рублей), но все же эти Группы имеют право продажи или передела.

На 31 декабря 2011 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 52 230 138 тысяч рублей (2010 г.: 62 627 948 тысяч рублей) или 72,1% (2010 г.: 79,9%) от общей суммы средств в других банках.

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Детализация		Итого
	Кредиты и депозиты в других банках	«Финансы РЕПО» в других банках	
Группы некредитованные			
- с депозитов свыше 200 миллионов долларов США	24 730 693	8 218 328	32 949 021
- с депозитов от 100 до 200 миллионов долларов США	4 682 588	9 280 032	13 962 620
- с депозитов не более 100 миллионов долларов США	20 371 157	7 936 420	28 307 577
Итого кредиты и депозиты	50 784 438	25 435 478	76 219 916

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)	Детализация		Итого
	Кредиты и депозиты в других банках	«Финансы РЕПО» в других банках	
Группы некредитованные			
- с депозитов свыше 200 миллионов долларов США	33 774 737	-	33 774 737
- с депозитов от 100 до 200 миллионов долларов США	13 869 348	-	13 869 348
- с депозитов не более 100 миллионов долларов США	28 191 925	2 526 589	30 718 514
Итого кредиты и депозиты	75 836 010	2 526 589	78 362 599

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

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты в других банках включают депозиты, размещенные в рамках Программы обеспечения депозитных обязательств с диверсифицированными правами ипотечного в суммах 839 184 тысячи рублей (2010 г.: 2 284 922 тысячи рублей). Примечание 20.

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты в других банках включают депозиты до востребования в суммах 7 185 943 тысячи рублей (2010 г.: 5 089 230 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными инструментами и операциям с ценными бумагами. Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, относимых к категории «Средства в других банках», приблизительно равна балансовой стоимости. Примечание 37.

Для целей оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в средства в других банках, как кредиты и дебиторские обязательства. Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	2011	2010
Корпоративные кредиты	626 758 262	480 663 890
Кредиты малым и средним предпринимателям	18 379 021	7 404 344
Договоры покупки и обратной продажи ("обратные РЕПО")	33 841 309	5 837 485
Кредиты лизинговым компаниям	34 696 495	49 236 005
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	45 934 785	25 276 312
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10 464 462	10 523 649
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	31 091 113	26 784 134
Кредиты физическим лицам – автокредитование	3 143 334	6 943 689
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(68 182 393)	(76 614 535)
Итого кредиты и авансы клиентам	738 328 288	535 991 829

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предпринимателям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратные РЕПО")	Кредиты лизинговым компаниям	Кредиты физическим лицам				Итого
					Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	66 194 763	764 349	4 396	7 707 121	794 483	148 454	974 987	396 766	76 614 535
Отчисления в резерв помесячно									
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	584 357	1 076 827	1 356	15 129 507	61 106	289 966	842 364	132 442	17 617 949
Кредиты в авансы клиентам, списанные в течение года без погашения	(6 213 185)	(333 135)	-	-	(23 985)	(3 473)	(201 182)	(191 293)	(6 814 193)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	60 971 935	2 181 041	7 946	1 267 644	1 541 704	364 141	1 594 169	919 915	68 182 393

Ниже представлены данные о резервах под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Долгосрочные кредиты и займы в оборотной кредитации ("обратные РЕПО")	Кредиты заемщикам-компаниям	Кредиты физическим лицам				Итого
					Кредитные карты и кредиты с покрытием по кредитам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)									
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	62 427 495	2 480 946	1 781	2 264 728	798 476	221 195	362 956	472 891	71 879 582
Отчисления в резерв (наконтрактные резервы) под обесценение кредитного портфеля в течение года	11 454 601	(1 493 640)	2 408	3 733 948	878 692	111 652	1 185 619	382 813	14 132 726
Кредиты в составе активов, списанные в течение года как безнадежные	(10 683 731)	(524 737)	-	(311 337)	(620 683)	(164 183)	(713 196)	(278 188)	(13 997 375)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	64 199 765	962 569	4 289	5 707 339	956 485	168 664	835 381	576 516	78 414 538

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые и инвестиционные компании	144 560 702	17,9%	138 351 922	22,8%
Торговля и коммерция	118 763 723	17,0%	70 627 858	11,3%
Финансовые организации	90 833 694	13,3%	69 493 820	11,3%
Строительство	69 573 778	8,6%	54 629 580	8,9%
Черная металлургия	60 540 404	7,9%	33 725 189	5,6%
Защитная	49 788 029	6,2%	34 748 152	5,6%
Вспомогательная	47 229 134	5,9%	29 549 439	4,8%
Пищевая промышленность	32 795 020	4,1%	24 845 460	4,1%
Нефтяная промышленность	30 583 382	3,8%	17 368 816	2,8%
Угольная промышленность	28 788 707	3,6%	5 645 646	0,9%
Атомная промышленность	19 759 014	2,8%	23 811 637	4,2%
Средства массовой информации и телекоммуникации	19 074 348	2,6%	6 434 911	1,0%
Автомобильный транспорт	17 841 354	2,4%	11 199 853	1,8%
Железнодорожный транспорт	11 602 708	1,4%	16 872 548	2,8%
Сельское хозяйство	10 932 575	1,4%	8 340 489	1,4%
Машиностроение и металлообработка	8 893 997	1,1%	11 454 793	1,9%
Цветная металлургия	8 318 161	1,0%	9 740 399	1,6%
Химия и нефтехимия	5 639 833	0,7%	2 733 838	0,4%
Добыча и обработка алмазов	4 251 812	0,6%	906 681	0,1%
Воздушный транспорт	3 338 441	0,4%	3 640 088	0,3%
Газовая промышленность	2 370 802	0,3%	1 241 340	0,2%
Авиатранспорт	1 304 217	0,2%	-	0,0%
Лесная промышленность	1 229 089	0,2%	1 411 261	0,2%
Прочие	10 783 660	1,3%	16 250 694	2,7%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценения	806 550 681	100,0%	612 605 564	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2011 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных лиц/компаний), составил 187 274 286 тысяч рублей (2010 г.: 130 454 967 тысяч рублей) или 23,2% (2010 г.: 21,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценения кредитного портфеля.

На 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 5 187 804 тысячи рублей выступили в качестве обеспечения по финансированию, полученному от Государственной системы страхования вкладов (2010 г.: 4 812 976 тысяч рублей) (Примечание 21).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Определение рейтингов кредитного качества дано в Примечании 13. Группа создала пороговые резервы под убытки от обесценения, которые были понесены, но не были особо увеличены по какому-либо отдельному кредиту корпоративным клиентам на отчетную дату. Политика Группы заключается в отнесении каждого кредита к категории «текущего, но не обесцененного», пока не будет выявлено конкретное объективное свидетельство обесценения кредита.

Сумма кредитов, отраженная как просроченная, представляет собой весь остаток по таким кредитам, при этом для некоторых кредитов это могут быть только индивидуально просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	Кредитные кредиты	Кредиты налоги и срочные кредиты	Долгосрочные и объемные кредиты (Г/бракета P300P)	Кредиты налоги или кредиты	Кредиты финансовым лицам				Итого
					Кредиты налоги и срочные кредиты и налоги или в расчете	Долгосрочные кредиты	Долгосрочные кредиты	Долгосрочные кредиты	
в тысячах рублей									
Заукуп: консолидированный									
- в том числе по кредитам: рубль	4 121 034	-	-	294 347	24 087 095	4 476 447	22 429 544	4 120 077	70 479 864
- в том числе: рубль 1	128 508 769	1 448 434	1 548 454	11 347 129	49 489	175 449	-	-	149 240 731
- в том числе: рубль 5	94 064 196	2 088 404	439 031	4 780 101	-	-	-	-	101 371 632
- в том числе: рубль 10	121 096 171	1 084 712	-	2 417 114	37 736	-	11	209	126 634 949
Кредиты, просроченные в 2011 году	71 719 575	169 697	-	50 152 756	-	-	-	-	124 042 028
Итого: кредиты консолидированной кредиты	424 441 763	4 701 647	1 587 485	45 544 482	24 142 989	49 066 487	22 429 554	4 120 086	101 499 164
Прогнозирование: не консолидированный									
- в том числе: кредиты: рубль 10 дней	143 304	1 361	-	-	377 649	227 613	508 336	210 943	1 479 764
Итого: кредиты, не консолидированный	143 304	1 361	-	-	377 649	227 613	508 336	210 943	1 479 764
Долгосрочные кредиты: не консолидированный									
- в том числе: рубль 10-15	54 428 024	81 896	-	192 773	3 426	1 497	4 497	1 126	56 630 864
- в том числе: кредиты: рубль 10 дней	56 640	21 364	-	339	386	238	127	841	791 488
- в том числе: кредиты: рубль 10 дней	1 024 545	61 512	-	1 116	148 964	136 405	127 473	47 076	1 832 309
- в том числе: кредиты: рубль 10 дней	1 196 241	1 769	-	-	224 086	114 281	129 401	81 408	1 760 786
- в том числе: кредиты: рубль 10 дней	4 066 486	36 732	-	-	1 142	742	4 749	1 126	4 109 101
- в том числе: кредиты: рубль 10 дней	11 176 941	256 413	-	732	324 768	42 012	146 851	212 471	14 286 958
Итого: долгосрочные кредиты	56 484 473	401 316	-	193 514	733 436	381 247	612 646	413 742	57 427 964
Итого: кредиты и долгосрочные кредиты: не консолидированный	488 141 096	1 084 364	1 587 485	45 738 000	24 920 425	49 447 734	22 642 094	4 533 828	102 979 128
Разница: не консолидированный	46 099 763	(106 143)	(4 396)	(7 197 111)	(736 436)	(166 484)	(104 547)	(194 764)	(76 414 813)
Итого: кредиты и долгосрочные кредиты	444 444 127	4 698 195	1 583 089	43 540 889	24 183 989	49 281 250	22 537 547	4 339 064	102 064 315

Сумма кредитов, отраженная как просроченная, представляет собой весь остаток по таким кредитам, при этом для некоторых кредитов это могут быть только индивидуальными просроченные суммы отдельных платежей.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Применяя к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

в тысячах рублей	2011	2010
Корпоративные кредиты	8 047 016	13 679 767
Кредиты малым и средним предприятиям	207 182	160 307
Кредиты лизинговым компаниям	4 099	328
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с отсрочкой в расчете	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредитование	-	-
Итого резервы по резерву под обеспечение кредитов	8 258 297	13 840 402

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

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

На 31 декабря 2011 года корпоративные кредиты в сумме 329 952 458 тысяч рублей (2010 г.: 312 440 858 тысяч рублей) не были обеспечены или имели обеспечение, в соответствии с условиями которого не разрешается классификация кредита как «необеспеченный» на основе критерия Группы. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года большинство кредитов малым и средним предприятиям были обеспечены залогом или гарантиями (поручительствами). Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена оборудованием, переданным в лизинг, при этом Группа сохраняет право собственности на это оборудование в течение всего срока лизинга.

Договоры покупки и обратной продажи фактически обеспечены ценными бумагами, проданными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 33 843 209 тысяч рублей (2010 г.: 3 807 485 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» со справедливой стоимостью 51 414 386 тысяч рублей (2010 г.: 6 760 304 тысяч рублей). По всем из них Группа имеет право продажи или перекупа.

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

Ниже представлены оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам:

(в тысячах рублей)	2011		2010	
	Средств	Взносов	Средств	Взносов
	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости
Корпоративные кредиты	638 434 294	567 267 249	441 309 087	414 464 127
Кредиты малым и средним предприятиям	16 891 962	16 427 202	7 112 603	6 496 189
Долгосрочные и обратные кредиты ("обратные")	33 433 263	33 433 263	5 907 095	5 903 095
Кредиты физическим лицам	31 219 587	33 230 811	44 722 176	41 528 854
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с лимитом в расходе	44 364 030	44 343 969	34 422 919	34 519 637
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	16 190 661	16 498 221	16 362 527	16 139 811
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	29 628 324	29 628 624	25 895 328	25 969 187
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	2 829 408	2 829 409	6 549 273	6 548 923
Итого кредитов и авансов клиентам	811 831 129	736 326 286	561 948 339	530 991 929

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для расчета справедливой стоимости. Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторская задолженность. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Инвестиции

(в тысячах рублей)	2011	2010
Долговые инвестиции, внесенные в капитал для продажи		
Облигации Российской Федерации	11 796 541	18 499 779
Корпоративные еврооблигации	6 139 898	7 289 178
Корпоративные облигации	5 418 709	2 828 346
Еврооблигации других государств	4 660 855	2 263 443
Облигации других государств	2 711 789	4 905 865
Еврооблигации Российской Федерации	130 134	-
Муниципальные облигации	-	897 540
Итого долговых инвестиций, внесенных в капитал для продажи	31 468 424	36 311 841
Долговые инвестиции, внесенные в капитал для продажи, переданные без прекращения признания		
Корпоративные еврооблигации	-	11 618
Итого долговых инвестиций, внесенных в капитал для продажи и долговых инвестиций, внесенных в капитал для продажи, переданных без прекращения признания	31 468 424	36 323 459
Долговые инвестиции, внесенные в капитал для продажи	15 671 138	11 790 955
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 792 477	2 917 812
Долговые инвестиции, управляемые до погашения		
Облигации других государств	3 179 114	6 098 718
Корпоративные облигации	602 006	1 525 824
Вклады	-	2 068 123
Муниципальные облигации	-	201 869
Итого долговых инвестиций, управляемых до погашения	3 779 120	9 894 535
Итого инвестиций	33 469 731	49 136 807

Долговые инвестиции, внесенные в капитал для продажи

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на российском рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2012 года по ноябрь 2014 года (2010 г.: с мая 2011 года по июль 2013 года), купонный доход от 6,0% до 12,0% годовых (2010 г.: от 5,8% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 4,6% до 7,6% годовых (2010 г.: от 4,4% до 7,27% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными, в основном, крупными предприятиями и банками в России и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2012 года по март 2017 года (2010 г.: с июля 2011 года по февраль 2016 года), купонный доход от 0% до 12,9% годовых (2010 г.: от 4,6% до 13% годовых) и доходность к погашению от 0% до 27,1% годовых (2010 г.: от 2,0% до 33,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Также приводятся данные долговых инвестиций, внесенных в капитал для продажи по оценочному качеству на состоянию на 31 декабря 2011 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	ОАО «Альфа-Банк» Российская Федерация	Корпоратив- ный сегмент зарубежных стран	Корпоратив- ный сегмент оффшорных зон	Корпоратив- ный сегмент других государств	ОАО «Альфа-Банк» и другие государства	Корпоратив- ный сегмент Российской Федерации	Итого
(в тысячах рублей)							
Непереработанные и необеспеченные (по стратегическим сегментам):							
- с депозитами менее 100 миллионов долларов США	11 786 740	2 029 072	186 008	-	-	130 130	14 941 890
- с депозитами от 100 до 499 миллионов долларов США	-	2 380 443	976 893	17 907	-	-	3 374 499
- с депозитами от 500 до 999 миллионов долларов США	-	876 380	1 702 940	1 111 888	-	-	3 671 208
- прочие	-	160 407	1 560 636	1 129 794	2 751 786	-	7 673 623
Итого непереработанные и необеспеченные депозиты клиентов, имеющиеся в наличии для продажи	11 786 740	4 755 302	3 426 774	4 460 885	2 751 786	130 130	31 498 624
Итого депозиты клиентов, имеющиеся в наличии для продажи	11 786 740	4 755 302	3 426 774	4 460 885	2 751 786	130 130	31 498 624

Ниже представлены анализ депозитных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года:

	ОАО «Альфа-Банк» Российская Федерация	Корпоратив- ный сегмент зарубежных стран	Корпоратив- ный сегмент оффшорных зон	Корпоратив- ный сегмент других государств	ОАО «Альфа-Банк» и другие государства	Корпоратив- ный сегмент Российской Федерации	Итого
(в тысячах рублей)							
Непереработанные и необеспеченные (по стратегическим сегментам):							
- с депозитами менее 100 миллионов долларов США	11 880 779	-	209	-	-	-	12 080 948
- с депозитами от 100 до 499 миллионов долларов США	-	8 889 427	122 728	1 280 541	-	897 530	9 997 225
- прочие	3 119 023	1 119 730	2 137 233	8 102	4 963 363	-	11 346 999
Итого непереработанные и необеспеченные депозиты клиентов, имеющиеся в наличии для продажи	14 999 779	9 999 156	2 140 169	1 288 643	4 963 363	897 530	34 388 179
Итого депозиты клиентов, имеющиеся в наличии для продажи	14 999 779	9 999 156	2 140 169	1 288 643	4 963 363	897 530	34 388 179

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

(в тысячах рублей)	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	26 383 179	19 281 390
Приобретение	61 241 824	46 903 040
Реализация и выкуп ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(66 011 647)	(30 013 890)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(788 795)	(512 192)
Привлеченные доходы менее затрат	3 600 434	2 963 867
Привлеченные доходы отучуждения	(4 014 491)	(2 471 597)
Валовые изменения от обменных курсов	880 110	265 315
Балансовая стоимость на 31 декабря	31 498 624	36 383 179

Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые инструменты, которые на

состоянии на отчетную дату не имеют признаков обесценения.

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

В качестве валюты инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Руководство Группы рассматривает финансовые вложения в акции Российской торговой системы и валютные биржевые ценные бумаги, представленные в основном неконтролирующими долями участия Группы в российских торговых системах.

Валютные инвестиции, удерживаемые до погашения

Облигации других государств представляют процентные ценные бумаги, выпущенные правительствами нескольких европейских стран. На 31 декабря 2011 года эти облигации имеют сроки погашения с января 2012 года по июль 2014 года (2010 г.: с июля 2011 г. по июль 2012 г.) и купонный доход от 2,5% до 5,0% годовых (2010 г.: от 2,5% до 5,4% годовых).

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

(в тысячах рублей)	Облигации других государств	Корпоративные облигации	Итого
Непродержанные и возобновленные			
- с датой от 30 до 100 миллионов долларов США	1 881 642	-	1 881 642
- с датой от более 30 миллионов долларов США	1 291 672	602 006	1 893 678
Итого непродержанных и возобновленных инвестиций, удерживаемых до погашения	3 173 314	602 006	3 775 320
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	3 173 314	602 006	3 775 320

Ниже приводится анализ валютных инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)	Облигации других государств	Корпоративные облигации	Валюты Муниципальные облигации	Итого
Непродержанные и возобновленные				
- с датой от 30 до 100 миллионов долларов США	1 381 642	-	-	1 381 642
- с датой от более 30 миллионов долларов США	929 873	1 337 824	1 016 125	3 283 809
Итого непродержанных и возобновленных инвестиций, удерживаемых до погашения	2 311 515	1 337 824	1 016 125	4 665 464
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	2 311 515	1 337 824	1 016 125	4 665 464

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, отсутствовал.

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, приблизительно равна их балансовой стоимости. Примечание 37.

Анализ инвестиций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в

Примечание 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

в тысячах рублей	2011	2010
Переоценка инвестиций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 518 433	624 660
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, включенных в капитал для продажи	1 167 343	(79 764)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, переоцениваемых через прибыль или убыток	(1 173 634)	(27 106)
Доходы за вычетом расходов по инвестициям	2 512 142	517 790

Анализ валютной структуры, сроков погашения и процентного дохода ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

13 Инвестиции в ассоциированную компанию

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию:

в тысячах рублей	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	1 295 289	-
Справедливая стоимость увеличению стоимости при увеличении доли в ассоциированной компании	1 329 149	-
Справедливая стоимость приобретенных частей акций ассоциированной компании	-	3 137 437
Группа, связанная с приобретенными ассоциированной компании	-	5 390 627
Чистая доля финансового результата ассоциированной компании после налогообложения	(29 236)	66 344
Выбытие инвестиций	(17 895 120)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	1 295 289

В ноябре 2010 года Группа приобрела 10% акций Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited, преемник акционера ОАО «АЛЬФА-БАНК», увеличив долю владения до 29,9%. 24 марта 2011 года Группа приобрела 20,0% акций Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited, увеличив долю в ассоциированной компании до 49,9%.

22 июня 2011 года Группа приобрела еще 19,8% акций Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. В результате по состоянию на 31 декабря 2011 года Группа владеет 69,7% акций Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited и консолидирует как дочернюю компанию. Примечания 17 и 40.

На 31 декабря 2010 года для Группы, а также основные финансовые показатели, включающие активы, обязательства, прибыль или убыток ассоциированной компании, представлены в следующей таблице:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Всего активы	Всего обязательства	Прибыль / Убыток	Доля участия, %	Вид деятельности регистрации	Страна
Alfa Capital Holders (Сурин) Limited	43 739 319	31 943 036	2 133 448	29,98%	Инвестиционная	Каир

14. Прочие финансовые активы

(в тысячах рублей)	Прочие	2011	2010
Производные финансовые инструменты	36	8 833 618	3 083 864
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		8 139 442	2 119
Дебиторская задолженность		2 690 147	2 421 473
Заемные средства с поручительством третьих лиц		482 424	111 999
Дебиторская задолженность, возникающая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		445 827	-
Дебиторская задолженность по операциям с валютными кредитами		144 973	199 360
Коммерческие операции		3 453	3 453
Прочие		3 544 734	1 185 216
За вычетом резерва под обесценение		(337 785)	(647 037)
Итого прочие финансовые активы		19 098 837	6 307 535

На 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включали сумму 2 132 335 тысяч рублей (2010 г.: 1 659 098 тысяч рублей), относящиеся к инструментам по договорам с крупными международными банками.

На 31 декабря 2011 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты до востребования в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечания 18 и 19.

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

(в тысячах рублей)	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	647 037	494 917
(Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	(233 030)	169 769
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(79 242)	(12 238)
Резерв под обесценение на 31 декабря	337 785	647 037

Ниже приводятся данные прочих финансовых активов по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	2011	2010
Текущие и необесцененные с кредитной историей	16 701 339	3 707 406
Текущие и необесцененные без кредитной истории	2 361 309	2 065 959
Неприсвоенные, но необесцененные	4 678	-
Присвоенные и обесцененные	149 416	1 185 417
За вычетом резерва под обесценение	(337 785)	(647 037)
Итого прочие финансовые активы	19 098 837	6 307 535

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

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, включенных в статью «прочие финансовые активы», была приблизительно равна их балансовой стоимости. Примечание 37.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе прочих финансовых активов, за исключением производных финансовых инструментов, как кредиты и дебиторская задолженность. В отношении информации по производным финансовым инструментам см. Примечание 36. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

15 Прочие активы

в тысячах рублей	2011	2010
Предоставленные займы, за исключением займа на прибыль	164 506	121 426
Обязательство, полученное в собственность в порядке обращения взыскания на предмет залога по кредитным договорам, не исполненным в установленный срок	221 403	19 178
Итого прочих активов	385 909	140 604

18 Основные средства и нематериальные активы

	Земли	Участки в присоединенных активах	Офисы и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строит-	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Итого
(в тысячах рублей)							
Оценочная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 168 754	556 627	2 544 407	179 287	5 457 248	2 404 847	14 042 119
Стоимость для оценки							
Остаток на начало года	5 777 111	1 771 672	6 407 328	179 287	14 135 798	4 546 121	19 681 919
Полученные в подарок	589 549	63 239	1 412 121	201 878	3 466 635	878 281	5 344 914
Выбытие	(590)	(841 317)	(808 701)	(27 346)	(1 524 028)	(29 156)	(1 553 184)
Курсовые разницы	6 298	965	(13 799)	-	21 364	2 347	25 489
Остаток на конец года	6 372 478	896 489	7 924 549	351 921	15 645 337	5 387 893	20 946 499
Накопленные амортизации							
Остаток на начало года	616 327	1 021 923	4 902 721	-	6 540 971	2 341 278	9 141 421
Амортизационные отчисления	612 575	60 544	1 281 159	-	1 835 568	711 088	3 248 627
Выбытие	(192)	(841 236)	(579 018)	-	(1 220 436)	(10 117)	(1 230 559)
Курсовые разницы	733	426	5 677	-	7 666	1 383	9 481
Остаток на конец года	609 413	241 129	5 368 759	-	6 520 352	2 647 624	9 167 986
Оценочная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 563 065	755 260	2 655 819	351 921	6 281 015	2 519 959	11 800 984

Если бы данные были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2011 года составила 4 439 359 тысяч рублей (2010 г.: 4 003 893 тысячи рублей).

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Нематериальные активы включают программное обеспечение и отношения с клиентами.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	Банки	Учредители кредитных организаций	Офисы и субинтернет обслуживания	Иностран- ные струк- турные	Итого иностран- ные струк-	Иностран- ные струк-	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	4 371 481	987 742	2 149 386	1 132 823	9 681 371	2 712 986	12 374 279
Стоимость векселей							
Остаток на начало года	1 357 696	1 422 037	6 442 761	1 132 823	14 355 297	4 096 133	18 402 834
Полученные и выданные	719 833	376 122	1 032 036	14 682	2 946 272	168 912	2 634 861
Выданные	(882 161)	(168 366)	(556 766)	(1 072 276)	(3 683 479)	(79 411)	(11 961 329)
Курсовые разницы	1 916	(2 109)	(17 394)	-	(12 264)	249	(12 546)
Остаток на конец года	5 777 111	1 777 672	4 987 326	175 227	14 637 296	4 566 325	19 163 525
Векселями обеспеченные							
Остаток на начало года	446 247	314 291	1 494 341	-	4 494 923	1 381 679	6 676 554
Аккредитованные отчисления	137 233	320 567	974 036	-	1 456 880	763 633	2 395 414
Выданные	(1 276)	(112 716)	(364 896)	-	(328 872)	16 316	(137 176)
Курсовые разницы	131	(697)	(1 107)	-	(5 969)	342	(5 696)
Остаток на конец года	616 387	1 021 855	4 362 723	-	6 609 133	2 548 278	8 546 413
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	8 546 754	276 617	2 544 407	175 227	8 637 569	2 884 948	11 942 138

17 Гудвилл

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость гудвила на 1 января	1 933 409	1 933 409
Сбыточные отчисления	(1 500 000)	-
Балансовая стоимость гудвила на 31 декабря	13 826 310	1 933 409

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

18 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «назначены» другим банкам	1 433 480	4 352 459
Срочные депозиты других банков	47 532 483	27 076 063
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	32 502 136	10 566 787
Итого средства других банков	81 468 100	32 195 311

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма дебиторской задолженности по средствам других банков составила 82 226 981 тысячи рублей (2010 г.: 29 885 142 тысячи рублей), или 62,6% (2010 г.: 57,3%) от общей суммы средств других банков.

На 31 декабря 2011 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспечены торговыми ценными бумагами и долговыми инструментами, инвентаризованы и заложены для продажи в сумме 51 111 405 тысяч рублей (см. Примечания 9 и 12) (2010 г.: 12 297 317 тысяч рублей) и торговыми ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 11 143 296 тысяч рублей (2010 г.: 33 790 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года средняя справедливая стоимость средств других банков составила 8) 465 101 тысячу рублей (2010 г.: 52 195 331 тысяча рублей). Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средние депозиты других банков включают депозиты до востребования в сумме 1 542 410 тысяч рублей (2010 г.: 1 155 572 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 кредитных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Средства клиентов

(в тысячах рублей)	2011	2010
Коммерческие организации		
- Текущие расчетные счета	124 708 254	104 041 743
- Средние вклады	151 666 427	151 580 818
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	664 154 740	499 563 710
- Средние вклады	642 777 231	137 101 402
Государственные и общественные организации		
- Текущие расчетные счета	2 725 141	336 310
- Средние вклады	40 686 137	55 361 505
Итого средств клиентов	624 118 133	538 065 583

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые лица	303 931 973	48,7%	246 665 112	45,8%
Финансовые и инвестиционные компании	129 197 849	20,7%	81 168 847	15,1%
Бизнес и компании	44 789 993	7,2%	22 859 847	4,2%
Государственные и общественные организации	17 309 403	2,8%	37 717 830	6,9%
Промышленность и сельское хозяйство	37 448 070	6,0%	69 124 840	12,8%
Товарно-материальный и нефтяной сектор	22 051 400	3,5%	19 813 769	3,7%
СМИ и телекоммуникации	10 031 313	1,6%	7 376 493	1,4%
Транспорт	4 614 781	0,7%	2 509 091	0,5%
Розничная торговля	4 076 389	0,7%	1 456 928	0,3%
Иные	2 902 612	0,4%	514 402	0,1%
Средства клиентов	93 669	0,0%	478 998	0,1%
Прочие	52 099 310	8,3%	16 762 139	3,1%
Итого средств клиентов	624 118 133	100,0%	538 065 583	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 175 166 784 тысячи рублей (2010 г.: 154 067 465 тысяч рублей), или 28,1 % (2010 г.: 28,6%) от общей суммы средств

кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитах клиентов отражены остатки в сумме 413 327 тысяч рублей (2010 г.: 321 040 тысяч рублей), обеспеченные по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства клиентов выплачивают депозиты до востребования в сумме 11 783 901 тысяча рублей (2010 г.: 1 362 600 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с привлечением инструментов и операций с ценными бумагами и кредитами.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость средств клиентов была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая справедливая стоимость средств клиентов составила 624 118 133 тысячи рублей (2010 г.: 538 003 303 тысячи рублей). Примечание 37.

Анализ средств клиентов по структуре валют и сроков погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей	2011	2010
Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке:		
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	36 199 867	54 539 493
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	32 742 042	36 434 870
Долговые обязательства со сроком погашения в 2025 году	31 481 449	-
Долговые обязательства со сроком погашения в 2029 году	19 542 353	18 423 645
Среднепродолжительные сертификаты со сроком погашения в 2012 году	68 078 292	15 054 658
Среднепродолжительные сертификаты со сроком погашения в 2013 году	12 846 949	11 966 197
Долговые обязательства с погашением в рублях	9 166 556	-
Долговые обязательства, выпущенные по программе TPR	707 083	7 143 696
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	159 733 729	138 162 740

Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с номинальным процентом в российских рублях, долларах США и евро. Средняя эффективная ставка процента по ним составляет от 0,0% до 16,49% в зависимости от выпуска и валюты ценной бумаги (2010 г.: от 0,0% до 12,0% годовых). На 31 декабря 2011 года эти векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имеют сроки погашения с января 2012 года по май 2025 года (2010 г.: с января 2011 года по май 2025 года).

24 сентября 2010 года Группой выпущены долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 25 сентября 2017 года и процентной ставкой 7,473%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 161 тысячу долларов США или 30 339 487 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2010 года, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8,11% годовых. На 31 декабря 2011 года сумма долговых обязательств, выпущенных Группой на рынок, составила 16 379 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2010 г.: 367 176 тысяч рублей).

28 апреля 2011 г. Группой выпущены 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 32 085 114 тысяч рублей по курсу на отчетную дату, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7,94% годовых. На 31 декабря 2011 г. сумма долговых обязательств, выпущенных Группой на рынок, составила 1 064 289 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

18 марта 2010 года Группой выпущены 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 тысячу долларов США или 18 192 606 тысяч рублей по курсу на 31 декабря 2010 года, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8,29% годовых. На 31 декабря 2011 года сумма долговых обязательств, выпущенных Группой на рынок, составила 147 643 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2010 г.: 0).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

21 июня 2004 года Группа начала осуществлять Программу «Среднесрочные займы» («Программа MTN»). Совокупная номинальная сумма евроовых выпусков, выпущенных в рамках данной Программы, не должна была превышать 1 000 000 тысяч долларов США; в ноябре 2006 года этот лимит был увеличен до 2 000 000 тысяч долларов США. Обязательства, выпущенные по Программе MTN, подлежат погашению на соответствующую дату погашения.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, выпущенных по Программе MTN:

	Валюта выпуска	Номинал в валюте выпуска	Сумма полученных средств за вычетом издержек на выпуск в рублях по курсу на 31.12.2011	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход в год, выплачиваемый раз в шесть месяцев
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Среднесрочные займы со сроком погашения в 2012 году	Доллар США	300 000	16 031 076	21 июня 2007 г.	21 июня 2012 г.	8,20%
Среднесрочные займы со сроком погашения в 2013 году	Доллар США	400 000	12 918 097	24 июня 2008 г.	24 июня 2013 г.	8,21%

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма облигаций, выпущенных по Программе MTN и приобретенных Группой на рынке, составила 68 321 тысячу рублей (2010 г.: 396 962 тысячи рублей).

9 декабря 2011 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 3 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 2 декабря 2016 г. и процентной ставкой 8,25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных издержек на выпуск составила 4 998 000 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8,48% годовых. Долговые обязательства могут быть погашены по номиналу 11 июня 2013 г. По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма долговых обязательств, приобретенных Группой на рынке, составила 1 018 668 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

2 февраля 2011 г. Группа выпустила долговые обязательства на сумму 3 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 2 февраля 2016 г. и процентной ставкой 8,25% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных издержек на выпуск составила 4 997 441 тысяча рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8,42% годовых. Долговые обязательства могут быть погашены по номиналу 6 февраля 2014 г.

Ниже представлена справочная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года, определенная на основе цены спроса, если ценная бумага имеет котировку, и с помощью методов оценки (Примечание 57), если ценная бумага не имеет котировок.

Группа ОАО «Альфа-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

в тысячах рублей	2011		2010	
	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя в обороте, выкупленные на внутреннем рынке	36 070 536	36 199 867	55 085 448	54 539 493
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	31 423 984	32 742 942	31 317 089	30 434 850
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	28 213 166	31 451 403	-	-
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	19 906 223	19 543 353	19 457 267	18 423 645
Среднесрочные кредиты со сроком погашения в 2012 году	16 424 230	16 078 292	15 998 219	15 084 639
Среднесрочные кредиты со сроком погашения в 2013 году	13 071 349	12 848 965	13 086 400	11 986 307
Долговые обязательства с номиналом в рублях	61 183 224	6 166 556	-	-
Долговые обязательства, выкупленные по программе DFI	703 571	703 083	6 539 738	7 343 696
Итого выкупленные долговые ценные бумаги	136 865 103	138 733 773	140 445 303	138 342 748

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для оценки по справедливой стоимости.

Географический анализ, анализ выкупленных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

21 Санджированные и прочие кредиты

в тысячах рублей	2011	2010
Санджированный кредит со сроком погашения 21 декабря 2012 года	7 961 177	-
Кредит, поступивший от АСВ со сроком погашения 9 декабря 2013 года	4 804 534	3 805 793
Итого санджированные и прочие кредиты	12 765 711	3 805 793

21 декабря 2011 г. Группа получила санджированный кредит в сумме 150 000 тысяч долларов США. Кредит подлежит погашению 21 декабря 2012 года и имеет плавающую процентную ставку LIBOR + 1,75% годовых, подлежащих выплате раз в полгода. Эффективная ставка при выдаче кредита была равна 3,83% годовых. Поступления от кредита за вычетом затрат по сделке составили 7 934 626 тысяч рублей.

9 декабря 2009 года в связи с приобретением ОАО Банк «Северная Казань» Группа получила кредит в сумме 7 800 000 тысяч рублей от Государственной системы страхования вкладов по фиксированной ставке 6,5% с ежегодным погашением процентов. Кредит подлежит погашению пятью частями: четыре платежа по 1 000 000 тысяч рублей 9 декабря каждого года с 2009 года по 2012 год, и пятый платеж в сумме 3 800 000 тысяч рублей – 9 декабря 2013 года. Этот кредит обременен кредитами и авансами клиентам в сумме 3 187 604 тысячи рублей (2010 г.: 4 812 976 тысяч рублей) (Примечание 11). Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая справедливая стоимость санджированных и других кредитов составила 12 765 711 тысяч рублей (2010 г.: 3 805 793 тысячи рублей).

См. Примечание 37 в отношении ставок дисконтирования, использованных для расчета справедливой стоимости. Анализ санджированных и других кредитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Субординированные кредиты

(в тысячах рублей)	2011	2010
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	25 665 378	25 430 631
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 512 536	9 433 808
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году (с правом досрочного погашения в 2012 году)	8 406 078	7 994 510
Итого субординированных кредитов	43 583 992	42 858 949

Информация о субординированных кредитах от ВЭБ представлена в Примечании 5. Информация о государственной субсидии в отношении этих кредитов представлена в Примечании 34.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 300 000 тысяч долларов США от компании Alfa Beta Finance Plc. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8,637% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года в номинальную процентную ставку, представляющую совокупную ставку Казначейства США плюс 3,46% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имеет право досрочно погасить по номиналу этот субординированный кредит 22 февраля 2012 года. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9,09% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат при сделке составила 298 525 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации со сроком погашения в 2017 году на сумму 1 515 772 тысячи рублей (2010 г.: 1 373 748 тысяч рублей).

Ниже представлена справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года, определенная на основе рыночной цены, если такая бумага имеет котировки, и с помощью методов оценки (Примечание 37), если кредиты не имеют котировки.

(в тысячах рублей)	2011		2010	
	Итого справедливая стоимость	Калькуляция стоимости	Итого справедливая стоимость	Калькуляция стоимости
Справедливая стоимость, определенная на основе рыночной цены				
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	25 665 378	25 665 378	25 722 677	25 430 631
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 512 536	9 512 536	10 228 637	9 433 808
Справедливая стоимость, определенная на основе методов оценки				
Субординированный кредит со сроком погашения в 2017 году (с правом досрочного погашения в 2012 году)	7 340 706	8 406 078	7 344 088	7 994 510
Итого субординированных кредитов	42 518 620	43 583 992	43 295 402	42 858 949

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

23 Прочие финансовые обязательства

(в тысячах рублей)	Прим.	2011	2010
Привлеченные финансовые инструменты	36	13 894 077	4 604 876
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		8 055 799	201 170
Резерв по «обязательствам кредитного характера»	38	1 493 706	202 160
Кредиторская задолженность		598 172	500 021
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		363 465	233 912
Расчеты по корреспондентным отношениям		1 943	1 796
Прочие		3 637 796	1 404 076
Итого прочих финансовых обязательств		28 044 876	7 148 705

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость прочих финансовых обязательств была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года неизменная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составила 28 044 876 тысяч рублей (2010 г.: 7 168 705 тысяч рублей). Примечание 37.

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам исполнения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

24 Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	2011	2010
Государственные субсидии	4 411 186	4 125 729
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2 305 167	2 173 622
Налоги и взносы, за исключением налогов на прибыль	464 176	331 552
Итого прочих обязательств	7 080 529	7 230 903

25 Уставный капитал

(в тысячах рублей)	2011			2010		
	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	59 587 623	59 587 623	62 677 934
Объединение компаний	(67 764)	(67 764)	(67 764)			
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	59 519 859	59 519 859	62 610 170	59 587 623	59 587 623	62 677 934

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал до учета корректировки по объединению компаний составил 59 587 623 тысячи рублей и состоял из 59 587 623 обыкновенных акций (2010 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую факт и капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2011 года добавочный капитал Группы (искорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысяча рублей (2010 г.: 11 525 541 тысяча рублей).

В декабре 2010 года Группа объявила дивиденды в сумме 3 813 808 тысяч рублей. На 31 декабря 2010 года дивиденды были полностью выплачены.

26 Прокредитные доходы и расходы

<i>в тысячах рублей</i>	2011	2010
Прокредитные доходы		
Кредиты и займы корпоративным клиентам	51 064 909	46 347 360
Кредиты и займы физическим лицам	16 828 515	14 806 133
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без предоставления залога	6 809 775	4 967 146
Средства в других банках	2 428 903	2 242 242
Долговые инструменты, включенные в капитал для продажи	470 549	876 509
Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	191 496	137 649
Итого прокредитные доходы	82 894 347	69 512 438
Прокредитные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 175 343	7 100 640
Средние депозиты банковского деп.	4 529 835	8 223 960
Средние счета физических лиц	6 300 511	7 095 156
Субординированные кредиты	3 480 131	4 889 782
Таким образом клиентские счета	2 251 089	1 662 178
Средства других банков	2 123 203	1 653 338
Специализированные и прочие кредиты	374 000	438 257
Прочие	1 307	8 466
Итого прокредитные расходы	38 348 359	39 226 804
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	788 799	652 131
Чистые прокредитные доходы	43 997 289	30 633 603

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

27 Комиссионные доходы и расходы

в тысячах рублей	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	13 343 524	9 372 593
Агентские вознаграждения по операциям страхования	1 816 187	1 513 488
Комиссии по депозитам и валютным операциям	1 602 173	1 665 773
Комиссии по выданным гарантиям	1 118 434	653 174
Комиссии по операциям с ценными бумагами	265 424	278 624
Комиссии по операциям с активами, классифицируемыми на кредитном	94 093	86 123
Комиссии за агентско-административные услуги	75 954	119 429
Прочие	440 658	791 863
Итого комиссионных доходов	18 776 447	13 482 949
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	3 632 087	2 613 704
Комиссии по депозитам и валютным операциям	1 166 840	132 492
Комиссии по операциям с ценными бумагами	44 196	20 442
Комиссии по операциям с активами, классифицируемыми на кредитном	34 713	36 683
Комиссии за агентско-административные услуги	28 633	191 873
Комиссии по гарантиям	1 416	-
Прочие	171 236	319 644
Итого комиссионных расходов	5 280 433	3 336 036
Чистый комиссионный доход	13 495 914	10 147 913

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

в тысячах рублей	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(3 644 170)	(8 523 381)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	634 363	6 474 206
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(2 989 807)	1 950 825

29 Прочие операционные доходы

в тысячах рублей	2011	2010
Доход от выбытия обязательств, полученных в заложенность	1 813 191	1 519 212
Полученные штрафы	261 233	864 349
Прочий доход по основным средствам	99 263	5 012
Доходы по аренде	49 296	41 514
Дивиденды	9 384	12 662
Прочие	186 958	245 779
Итого прочих операционных доходов	2 519 467	2 688 528

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

30 Операционные расходы

в тысячах рублей	2011	2010
Затраты на содержание персонала	17 098 469	13 772 703
Расходы на аренду	2 587 441	2 237 079
Амортизация	2 248 437	2 395 614
Коммунальные и жилищно-коммунальные расходы	1 933 763	1 372 383
Прочие расходы, отнесенные к основным средствам	1 304 482	1 437 391
Расходы на маркетинг	1 151 939	567 760
Корпоративные и профессиональные услуги	924 246	824 975
Расходы на ремонт и содержание	886 856	745 647
Административные расходы	660 872	457 186
Внебюджетность	309 173	363 694
Прочие налоги, не включенные налога на прибыль	198 679	259 688
Командировочные расходы	197 343	187 788
Прочие	616 548	368 303
Итого операционных расходов	39 116 925	34 608 432

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 943 725 тысяч рублей (2010 г.: 1 185 676 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как Группа не будет иметь права на выплаты или возмещения из сложившейся деловой практики обязательств по пенсионно-дополнительным взносам, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет рассматриваться дискретными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

31 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в тысячах рублей	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 279 569	1 631 784
Изменение отложенного налогообложения, связанное с изменениями в способе признания разницы	1 331 213	(306 267)
Расходы по налогу на прибыль, за год	5 610 782	1 325 517

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20,0% (2010 г.: 20,0%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли от инвестиционных банковских операций, составляет от 0,0% до 13,0% (2010 г.: от 0,0% до 13,0%).

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной Финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	29 103 863	13 642 219
Теоретическое налоговое отсуждение по законодательно установленной ставке 20,0% (2010 год: 20,0%)	5 821 (73)	2 728 444
Поправки на доходы или расходы, не учитываемые налогооблагаемому базу:		
- Расходы, не учитываемые налогооблагаемому базу/нелогичные доходы	(170 769)	205 134
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(79 730)	(110 878)
- Прочие налоговые различия	(29 872)	(297 405)
Расходы по налогу на прибыль за период	5 568 782	2 625 717

Различия между МСФО и налоговыми законодательствами Российской Федерации и других стран приводят к возникновению временных различий 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 различий, которые отражаются по ставке 20,0% (2010 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%.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010	Начислено, отсуждено по ставке прибыли и убытков	Начислено, отсуждено в составе собственных средств	2011
Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемому базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 767 342	(646 397)	-	920 945
Накопленные депозиты/расходы	2 826 143	(790 744)	-	2 067 399
Налоговые, возникшие в начале для продажи	-	-	(37 789)	137 789
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	632 230	(546 689)	-	276 171
Прочие	-	677 470	-	677 470
Общая сумма отложенного налогового актива	5 447 705	(1 565 728)	137 789	4 079 754
Отсуждение налогообложения, выполняющегося в рамках каждой отдельной компании	(1 472 752)	340 143	-	(1 132 609)
Отсужденный налоговый актив	3 974 953	(1 185 577)	137 789	2 947 145
Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемому базу				
Основные средства и нематериальные активы	(1 163 526)	(199 644)	-	(1 359 373)
Торговые ценные бумаги	(73 640)	(56 299)	-	(133 939)
Налоговые, возникшие в начале для продажи	(45 633)	-	48 633	-
Налоговые, возникающие по справедливой стоимости торг. прибыли или убытки	(487 543)	487 543	-	-
Прочие	(79 107)	69 107	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 713 452)	674 907	48 633	(1 480 312)
Отсуждение налогообложения, выполняющегося в рамках каждой отдельной компании	1 472 752	(340 143)	-	1 132 609
Отсужденное налоговое обязательство	(248 700)	(168 646)	48 633	(368 703)
Итого чистый отложенный налоговый актив	3 734 253	(1 551 210)	183 062	2 286 442

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	2009	Изменения, отраженные на счете прибыли и убытков	Изменения, отраженные в составе собственных средств	2010
		убыток	прибыль	
Налоговые воздействия временных разниц, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 566 163	201 179	-	1 767 342
Наращенные амортизационные	2 926 096	(70 933)	-	2 855 143
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	822 220	-	822 220
Прочие	(12 588)	(12 583)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 469 671	829 865	-	5 299 536
Отложенные налоговые обязательства, признанные в рамках каждой отдельной компании	(1 451 806)	(20 946)	-	(1 472 752)
Отложенный налоговый актив	3 017 865	808 919	-	3 826 784
Налоговые воздействия временных разниц, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Отложенные средства и нематериальные активы	(1 038 067)	(125 466)	-	(1 163 533)
Торговые ценные бумаги	(7 854)	(69 984)	-	(77 838)
Налоговые, возникшие в отношении 12% продажи	(134 608)	(319)	89 294	(45 633)
Налоговые, возникшие на справедливой стоимости через прибыль или убыток	(268 825)	(118 718)	-	(387 543)
Прочие	-	(19 107)	-	(19 107)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 449 354)	(313 584)	89 294	(1 673 644)
Отложенные налоговые обязательства, признанные в рамках каждой отдельной компании	1 451 806	20 946	-	1 472 752
Отложенные налоговые обязательства	(7 846)	(312 648)	89 294	(340 700)
Чистый чистый отложенный налоговый актив	3 025 711	496 267	89 294	3 611 272

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.

Ниже представлены воздействия отложенного налогообложения на компоненты прочного совокупного дохода:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Применения к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	2011			2010		
	Сумма до налоговой оценки	Выплаче- ная/Рез- ультат по вычету из прибыли	Сумма до вычетов налоги	Сумма до налоговой оценки	Выплаче- ная/Рез- ультат по вычету из прибыли	Сумма до вычетов налоги
в тысячах рублей						
Налоги, уплаченные в течение года						
- отчисления на вычеты расходов от операций за год	(760 766)	583 402	(177 364)	(811 191)	69 294	(741 897)
Налоги перечислены финансовой отчетности в отчете						
предоставлены	2 176 569	-	2 176 569	(819 115)	-	(819 115)
Доля отчислений в прочие совокупные доходы инвестиционной компании	-	-	-	338 214	-	338 214
Прочий совокупный доход	1 397 774	583 402	1 971 176	(1 079 156)	69 294	(987 842)

32 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, привлечение депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурирование корпоративного кредитования, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке денежного капитала и рынке деривативных инструментов, операции с производными инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам стейки и поглощений компаний.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по привлечению вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карт, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и персональные кредиты с погашением в рассрочку, ипотечное кредитование и кредитование кредитования, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- **Капитальные операции** – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области собственного финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

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

Финансовая информация о сегментах, которая анализируется ответственными за принятие операционных решений, включает информацию о кредитах и авансах клиентам Amsterdamsche Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), но не содержит информации о результатах сегментов, а также других статей отчета о финансовом положении. Государственный анализ дочерних банков контролирует руководство этих дочерних банков. Ответственный за принятие операционных решений получает финансовую отчетность Amsterdamsche Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми ответственному за принятие операционных решений. Таким образом, при принятии решений о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применило основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство приняло к сведению, 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 уже поступит в их распоряжение.

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, указанной в основных положениях учетной политики, за исключением: (i) изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые отражены в составе прибыли 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 информации). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок, установленных Капитальным Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, действующих сроком погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	Корректировки к заключенным договорам	Результаты банковских операций	Клиентские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
2011				
Доходы сегментов				
Доходы от банковских контрагентов				
Процентные доходы	13 747 564	17 411 183	4 542 048	35 700 795
Комиссионные доходы	9 089 640	13 919 142	187 764	23 196 447
Прочие операционные доходы	1 159 734	1 109 733	-	2 269 467
Итого доходов от банковских контрагентов	24 996 938	32 439 958	4 729 812	62 166 708
Процентные доходы от прочих сегментов	12 807 628	13 793 809	33 919 648	59 521 085
Итого доходов сегментов	37 804 566	46 233 767	38 649 460	122 687 833
Процентные расходы прочих сегментов	(4 524 708)	(11 386 242)	(59 713 588)	(75 624 538)
Доходы на валютном расхождении по операциям с инвестированием	(338 171)	-	(2 624 475)	(2 962 646)
Доходы на валютном расхождении по операциям с иностранной валютой	986 178	(59 792)	(3 516 385)	(2 989 899)
Процентные расходы	(7 834 323)	(8 859 409)	(17 965 119)	(24 658 851)
Расходы на обслуживание кредитного портфеля	1 232 867	2 289 410	-	3 522 277
Комиссионные расходы	(422 411)	(4 594 116)	(384 371)	(5 390 901)
Прочие расходы	(24 927 143)	-	-	(24 927 143)
Операционные расходы	(6 190 241)	(11 834 294)	(182 965)	(18 207 500)
Распределенные операционные расходы	(2 822 632)	(3 629 099)	(284 822)	(6 736 553)
Прибыль сегментов до налогообложения	22 689 534	9 359 386	(1 687 917)	30 360 993
31 декабря 2011 года				
Активы сегментов	413 323 329	78 648 101	96 813 361	588 784 791
Обязательства сегментов	368 887 117	113 812 998	159 668 611	642 368 726

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы на 31 декабря 2010 года.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Корректировки к консолидированным сведениям	Различные бизнесские операции	Клиентские операции	Итого
2010				
Доходы сегментов				
Доходы от операций интерактивных				
Прямые доходы	44 326 297	14 829 407	4 126 332	63 282 036
Комиссионные доходы	1 561 888	9 799 139	62 071	13 485 049
Прочие операционные доходы	2 360 691	254 618	23 219	2 638 528
Итого доходы от операций интерактивных	48 248 876	24 883 164	4 211 622	77 343 662
Прямые доходы от прочих сегментов	10 579 486	10 880 253	48 776 364	67 232 043
Итого доходы сегментов	41 128 360	38 723 684	49 987 986	140 837 690
Прямые расходы прочих сегментов	(26 541 564)	(9 401 512)	(32 962 521)	(68 905 697)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестциями	2 088 993	-	(48 491)	1 985 602
Доходы за вычетом расходов по операциям с валютной	1 197 963	(77 338)	576 487	1 696 185
Прямые расходы	(7 802 832)	(8 184 246)	(14 809 766)	(29 282 843)
Расходы под обеспечение кредитного портфеля	(17 519 933)	(784 279)	-	(18 284 189)
Комиссионные расходы	(529 429)	(2 779 820)	(26 689)	(3 335 938)
Прочие расходы	121 908	-	-	121 908
Операционные расходы	(5 197 044)	(9 674 296)	(277 144)	(15 144 484)
Распределенные операционные расходы	(2 183 859)	(2 781 566)	(207 234)	(5 161 877)
Прибыль сегментов до налогообложения	8 890 486	3 445 720	2 344 598	11 760 713
31 декабря 2010 года				
Активы сегментов	907 376 567	66 448 427	187 968 774	1 161 722 768
Обязательства сегментов	314 389 183	184 335 859	191 234 647	689 879 679

Нижне представлено сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли Группы за год:

(в тысячах рублей)	2011	2010
Прибыль/(убыток) сегментов до налогообложения за год	28 361 667	11 760 713
Расходы под обеспечение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	44 539 630	238 154
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	4 574 102	779 238
Неразмещенные результаты прочих дочерних сегментов	2 213 727	1 828 614
Различные, возникающие в результате расчетов с клиентами предоставляемых услуг	-	91 430
Доходы за вычетом расходов от операций по управлению активами инвесторской, не относящийся на сегменты	-	(30 477)
Доход от существенных структурных изменений, не относящийся на сегменты	-	335 246
Наращенные расходы на содержание персонала, не относящийся на сегменты	(4 509 396)	(1 340 937)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестциями, выходящими в высшем для продажи, отражаемые в отчете и консолидированном доходе	969 883	-
Финансовый результат от продажи дочерних компаний, не относящийся на сегменты	-	246
Прибыль/(убыток) до налогообложения за год	29 105 865	13 642 219

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Ниже представлена сводка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Активы сегментов	786 485 000	731 722 768
<i>Счета, не относящиеся к сегментам:</i>		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	193 304 413	87 479 184
Полученные денежные средства и остатки на расчетных счетах в торговых системах	28 846 247	21 817 883
Обязательные резервы в центральных банках	10 174 668	4 088 877
Прочие финансовые активы	10 098 877	6 327 313
Прочие активы	345 018	129 428
Основные средства и нематериальные активы	11 800 984	11 042 110
Гудвилл	13 526 310	–
Текущие требования по налогу на прибыль	747 817	2 946 397
Отложенный налоговый актив	2 947 145	3 074 953
Итого активов Группы	1 067 317 909	871 828 111

Ниже представлена сводка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Обязательства сегментов	746 075 326	689 879 478
<i>Счета, не относящиеся к сегментам:</i>		
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	176 591 386	87 148 635
Прочие финансовые обязательства	28 044 878	7 168 703
Прочие обязательства	7 040 531	7 230 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 159 657	199 282
Отложенное налоговое обязательство	340 703	340 700
Итого обязательств Группы	959 312 481	791 863 903

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

33 Управление финансовыми рисками

Группа систематически анализирует имеющиеся у нее возможности для расширения и роста, ношения при этом потерь, которые могут возникнуть в виду связанных с этим рисков. Управление риском Группы применяется ко всем продуктам Группы единому принципу управления риском, представляющему 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 ее операций.

Управление риском Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный, риск ликвидности и риск процентной ставки) и операционного риска. Функции управления финансовым риском предназначены для установления лимитов риска и обеспечения того, чтобы подверженность рискам соотвечала в этом пределах. Функция управления операционным риском предназначена для обеспечения надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности Группы факторам внутреннего и внешнего риска, главным факторам, связанным с финансовыми инструментами.

Подход Группы к управлению риском состоит из трех основных элементов: (а) управление риском, (б) выявление риска и (в) оценка риска и контроль над ним.

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

Правление Группы отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению риска и обеспечению ситуации, в которой Группа действует в рамках установленных параметров риска. Управление риском несет ответственность за общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и донесения 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 Канцелярию, Управление риском, Управление рыночными 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. Управление риском занимается управлением кредитным риском, связанным с корпоративными клиентами, финансовыми институтами, малыми и средними предприятиями, агентами, а также рыночным и операционным риском. Управление рыночными рисками отвечает за управление рисками, связанными с кредитными картами, кредитами физическим лицам с погашением в рассрочку, кредитами на приобретение автомобилей и потребительскими кредитами. В настоящее время структура направлена на усиление упреждающего управления портфелем и безнадельной задолженностью. Группа создала Департамент по работе с проблемными кредитами и Комитет по работе с проблемными кредитами с целью улучшения взыскания проблемной задолженности с корпоративных клиентов. Комитет по работе с проблемными кредитами рассматривает и утверждает стратегию по взысканию проблемных кредитов. Департамент по работе с проблемными кредитами реализует данную стратегию. Эти подразделения подчинены заместителю руководителя по корпоративным и инвестиционно-банковским операциям и Главному кредитному комитету.

Amsterdam Trade Bank N.V. и ОАО «А/Ъ/ФА-БАНК» имеют собственный Департамент управления риском и собственное Канцелярию. Для целей осуществления операций с финансовыми инструментами Amsterdam Trade Bank N.V. применяет инвестиционную политику, утвержденную Советом директоров Amsterdam Trade Bank N.V.

Выявление риска. Группа идентифицирует внешние и внутренние факторы риска и управляет ими в рамках своей организационной структуры. Особое внимание уделяется проведению общего анализа риска, который используется для определения всего диапазона факторов риска и служит основой для определения уровня подтверждения в отношении существующих процедур управления риском. 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 ними процедурами различаются в зависимости от вида риска, однако в них применяются единые методологии, разработанные и объявленные Управлением риском и Управлением рыночными рисками Группы. Соблюдение стандартов Группы поддерживается ежесрочными проверками, проводимыми Управлением внутреннего аудита. Результаты проверок внутреннего аудита обсуждаются с руководством проверяемого бизнес-

информация и представляется руководству Группы.

В 2011 году система управления рисками Группы существенно не изменилась по сравнению с 2010 годом. Группа использует количественные данные для активного совершенствования политики и процедуры управления рисками с целью минимизации негативных последствий рыночных волнений на деятельность Группы.

Кредитный риск. Группы 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, устанавливая лимиты по отраслевым сегментам и т.д. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением.

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

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

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

Группа определяет свое отношение к риску путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий на принятие решений о риске на уровне компаний, а также система особых одобрений крупных сделок. Кредитная политика устанавливает систему принятия кредитного риска, включая лимиты концентрации портфеля и определение обязанностей.

В начале 2011 г. Группа, постоянно совершенствуя процесс управления рисками, для адаптации политики и процедур к меняющемуся законодательному окружению, сделала ряд изменений в своей Кредитной политике. Среди прочих поправок, было увеличено количество компаний рейтингов, произведена перестройка структуры параметров, связанных со кредитным рейтингом, при установлении внутреннего показателя риска был сделан акцент на достаточность прибыли EBITDA заемщика 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 существования 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 ежемесячно. В состав Комитетов входят представители Кредитного Управления, Управления риском, Кредитного Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Состав данных комитетов отражает сбалансированный подход к управлению кредитным риском. Наиболее существенные операции на суммы выше 100 000 тысяч долларов США одобряются Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров. Сверхлимит, принимаемый во внимание срок и/или размер кредита.
- Комитет по розничному кредитованию контролирует качество розничного кредитного портфеля и отслеживает тенденции на будущее. Розничный кредитный портфель включает следующие классы кредитов: финансовые лица; 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 меры по всем розничным продуктам, контролирует уровень резервирования по розничному кредитному портфелю, осуществляет мониторинг по портфелю и принимает решения в области розничного кредитования. Заседания комитета проводятся ежемесячно.

Кредитный процесс. При корпоративном кредитовании все операции проходят через стандартизированную процедуру одобрения, 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 оценку финансовой стабильности, ликвидности денежных потоков, долговой устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. В 2011 году существенных изменений в требованиях к кредитоспособности заемщиков не было. Несмотря на улучшение макроэкономических условий, Группа непрерывно проводит тщательный анализ денежных потоков, связанных с заемщиками, их платежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы. На основании оценки риска 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 наличием буфера безопасности потоком денежных средств заемщика и адекватностью сделки в сочетании с высококачественным обеспечением;
- Рейтинг II – кредитная операция стандартного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает низкую вероятность дефолта по такой операции в связи с оптимальным сочетанием качества потоков денежных средств заемщика и адекватностью сделки и надлежащим обеспечением;
- Рейтинг III – кредитная операция стабильного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает приемлемое качество потоков денежных средств заемщика и адекватность сделки и/или обеспечение;
- 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;
- Рейтинг V – проблемная операция, кредитный риск сделки оценивается как высокий, применимы предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности. Группа не заключает сделки с проблемными рейтингом V.

Управление рисками проводит анализ и надлежащим образом присваивает рейтингов и дает свое заключение. Заключение Управления рисками и финансовый анализ клиента передается на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается с целью соотнесения риска на клиента с мерциями, установленными в отношении максимального объема риска на одного клиента и лимитов концентрации риска.

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

- Пул текущих кредитов включает текущие кредиты и кредиты с технической просрочкой менее 30 дней.
- Пул потенциально проблематичных 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 информационного сегмента Группы.

Учитывая характер розничного бизнеса, Управление рисками применяет различные процедуры для управления рисками. Решения в области розничного кредитования принимаются на основе кредитного скоринга и скоринга по выделенной компетенции. Скоринг заемщика и скоринг по выделенной компетенции представляют собой специальные продукты, основанные на внутреннем анализе опыта кредитования. Базовая оценка осуществляется на результате анализа прошлого опыта, который могут быть получены только при наличии статистически значимого количества операций. Базовая оценка контролируется безупречной автоматизированной технологической средой, все утверждения/отказы осуществляются методом «отсечения» заемщика в зависимости от уровня риска, причем отмена или обход данной процедуры не допускается. Группа комплексно контролирует стабильность и эффективность базовой оценки, осуществляла соответствующим корректировка, если в этом есть необходимость.

Процедуры в области розничного кредитования периодически изменяются в связи с нестабильностью экономических условий. Данные изменения касались, в основном, следующих: более строгие критерии «отсечения» для некоторых отраслевых сегментов, снижение кредитных лимитов и коэффициентов залогового бремена; более строгие стандарты контроля до утверждения; ужесточение минимальных критериев политики утверждения заемщиков. Кроме того, в целях оптимизации процесса контроля сделок кредитных продуктов и

сбора задолженности в 2010 году был введен скоринг поведенки клиента (то есть поведенки более эффективно реагировать на запросы клиентов и быть более конкурентоспособными на всех этапах 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 платить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения данных о платежеспособности 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, возникающие 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 проводят клиентов в зависимости от кредитного качества заемщика и размера предоставленного ему кредита. Группа ежемесячно для каждого клиента проводит анализ клиентов, делением 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; результаты (как с заемщиком, так и с конкурентами); показатели переноса (перехода просроченных остатков по различным этапам); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные pilotные программы; первые предельные по сектору для каждого розничного портфеля; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; активизация по каждому из портфелей продуктов; стабильность базовой линии платежей; результаты по продуктам при использовании таких данных; и эффективности/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 ежемесячно, и отчет о концентрации предоставляется Главному кредитному комитету с указанием описания ситуации, когда концентрация приближается к максимальному уровню. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие любых операций на концентрацию в рамках портфеля было согласовано с политикой Группы к риску и со структурой лимитов портфеля. Группа уделяет много внимания работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию Главному кредитному комитету на ежеквартальной основе.

Комитет по взысканию просроченных кредитов с корпоративными заемщиками проводит анализ проблемных кредитов на ежеквартальной основе. Данный анализ включает перспективные векселя, попытки залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требования дополнительного обеспечения по кредиту.

Диагностика. В Группе создана система контроля рисков, через которую проходит все сделки, связанные с кредитным риском. Цель примененного контроля заключается в обеспечении строгих соблюдения политики и процедур Группы.

Группа применяет следующие инструменты, способствующие эффективному управлению риском. Такие инструменты включают: (a) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему Кредитному комитету, (b) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, (c) регулярный анализ необходимости параметров принципов политики, (d) разработка кредитных рекомендаций, предусматривающих документированный и сфокусированный подход к принятию решений, (e) использование основанной на статистике техники принятия решений, такой как кредитный скоринг розничных портфелей с четким делением маржи, скорректированной с учетом риска, и (f) постоянный мониторинг со стороны Управления рисками для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

С целью улучшения взыскания кредитов с физических лиц и повышения эффективности контроля Управление рисками ввело скоринговые карты оценки взыскания долгов на разных этапах процедуры взыскания долга и ужесточило мониторинг показателя эффективности взыскания долгов для разных сегментов.

Снижение кредитного риска. Группа использует активный мониторинг для снижения кредитного риска кредитных операций, управляет как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска на портфель в целом.

На уровне сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предпринятый уровень задолженности. Группа также получает обеспечение, такое как ипотечный залог, залог активов или плавающей облигации на товары в обороте. Используются различные формы поручительской защиты, такие как солидарная и взаимозачет и особые условия создания и коммерческого кредитования, а также средства ускорения 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 заложенного обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации.

Премия за кредитный риск включается в цену риска и учитывается при принятии кредитных решений. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за каждую сумму кредитного риска, принявшегося 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 риска по срокам погашения, (iv) лимит риска необеспеченного кредитования и (v) лимит внутреннего рейтинга. Два последних лимита необязательны, но подлежат контролю и требуют предоставления соответствующей информации. Лимиты портфельной концентрации устанавливаются с целью обеспечения защиты от нежелательного риска концентрации.

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

Управление рыночным риском осуществляется путем установления условных лимитов и сублимитов на позиции Группы. Общие лимиты Группы разбиваются на (a) лимиты по корпоративным и розничным банковским услугам, (b) лимиты по инвестиционным банковским услугам и (c) лимиты по валютным операциям. Группы управляют рыночным риском, связанным с корпоративными (кредиты, депозиты, текущие счета и прочие вексельные операции) и розничными банковскими операциями, используя систему лимитов, контролирующую Качеством. 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 валютных ценных бумаг, ценных бумаг с фиксированным доходом в иностранной валюте и производных инструментов (которые рассматриваются как отдельные «торговые подразделения») и на отдельных торговых подразделениях. Устанавливаются также сублимиты в отношении рисков, связанных с различными видами ценных бумаг (включая депозиты и долговые ценные бумаги) в рыночных, и в отношении позиций по валютным и процентным финансовым инструментам. Лимиты по позициям в ценных бумагах утверждаются КУАП. Дополнительные лимиты по позициям по операциям с долговыми ценными бумагами утверждаются отдельно соответствующими Кредитными комитетами. Портфель по торговым ценным бумагам за счет собственных средств и торговый портфель состоит, в основном, из ликвидных рыночных ценных бумаг. Содержание торгового портфеля представлено в Примечании 9. Операции Группы с производными инструментами обусловлены двумя основными факторами: (a) потребности Группы в снижении собственных рисков, в основном, с использованием иностранной валюты, ценных бумаг и производных инструментов, базовым активом которых являются процентные ставки, и (b) потребности клиентов, в основном, в иностранной валюте, ценных бумагах и товарных производных финансовых инструментах.

Лимиты, основанные на рисках, отслеживаются ежедневным Управлением рисками в отношении отдельных торговых подразделений (иностранная валюта, индекс с фиксированным доходом, процентные финансовые инструменты). Управление рисками контролирует совокупный VaR по инвестиционным банковским операциям на ежедневной основе. Лимит на совокупный VaR с доверительным интервалом 99% составляет 46 000 тысяч долларов США (2010 г.: 35 000 тысяч долларов США). Однако использование этого подхода не позволяет предпринять образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск валютных инструментов. Как указано выше, для количественного определения валютных рисков валютных инструментов Группы, которое относится только к позициям по инвестиционным банковским услугам, Группа использует модель VaR.

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у него есть

ред ограниченной, 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 ситуации, когда наблюдается серьезное отсутствие рыночной ликвидности в течение длительного периода;
- Использование уровня уверенности 99% не учитывает убытки, которые могут возникнуть сверх этого уровня. Существует единичная 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 позиций Группы и волатильности рыночных цен. VaR уменьшающейся позиции снижается, если рыночная волатильность уменьшается, и наоборот.

Эффективность модели VaR проверяется последующей оценкой на основании исторических данных. При этом сравнивается частота возникновения убытков, 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 являются ее основным недостатком. Экстремальные движения рынка, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Группы, должны оцениваться с учетом стандартных отклонений рыночной деятельности. Полученные в результате цифры служат приблизительным указанием на объем вероятного убытка при осуществлении соответствующего сценария. Группа использует стресс-тесты для моделирования финансового воздействия различных экстремальных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и на общее положение Группы. Стресс-тесты дают указание на потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

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

Согласно оценкам, сделанным Группой на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, оценка VaR в отношении риска цены акций не превышает 10 000 тысяч долларов США.

Валютный риск. Капитальство 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 Капитальством на основании управленческих отчетов по открытой валютной позиции. Группа использует производные финансовые инструменты для управления текущим и потенциальным валютным риском.

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

в тысячах рублей	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Неизвестно	Итого
Активы						
Долговые кредиты и их эквиваленты	17 624 108	64 521 063	23 421 140	3 444 185	-	89 010 396
Облигационный заем по кредитам в иностранной валюте	-	16 134 688	-	-	-	16 134 688
Торговые ценные бумаги	7 881 007	24 982 244	13 133	2 470 616	-	35 446 926
Торговые ценные бумаги, поручаемые без предоставления обеспечения	10 737 136	8 873 023	38 423	39 620	-	19 748 482
Средства в других банках	47 883 494	16 511 905	8 005 625	8 626	-	72 409 650
Кредиты в валюте кредитов	215 788 463	466 556 905	27 463 707	8 516 143	-	718 325 218
Иностранцы	16 286 207	13 303 346	3 608 762	3 841 379	19 462 767	55 499 731
Прочие финансовые активы	12 136 880	4 998 347	1 615 237	334 373	-	19 098 837
Прочие активы	276	76 364	15 681	53 137	221 419	369 916
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 800 964	11 800 964
Гудвилл	-	-	-	-	13 526 310	13 526 310
Текущие требования по счету на прибыль	-	-	-	-	747 817	747 817
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 947 145	2 947 145
Итого активов	342 438 111	690 204 958	68 262 344	28 786 615	47 797 453	1 087 512 369
Обязательства						
Средства других банков	29 239 265	60 655 145	16 732 053	2 810 681	-	83 437 144
Средства клиентов	123 675 516	361 687 436	96 419 042	12 056 327	-	424 138 131
Выданные кредиты и ценные бумаги	113 649 841	41 856 145	3 227 596	-	-	158 733 582
Секьюритизации и прочие кредиты	7 961 177	4 804 234	-	-	-	12 765 411
Субординированные кредиты	8 406 078	15 277 814	-	-	-	43 983 892
Прочие финансовые обязательства	13 033 144	3 368 219	3 340 580	2 209 770	-	28 949 673
Прочие обязательства	612	6 844 248	119 215	116 640	-	7 084 115
Текущие обязательства по счету на прибыль	36 971	1 066 847	-	42 039	-	1 109 857
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	761 715	761 715
Итого обязательств	298 688 234	536 868 987	119 843 607	18 209 436	349 793	899 102 467
Чистая балансовая стоимость	44 757 877	153 344 979	48 418 737	1 577 179	47 544 759	188 409 902
Чистая балансовая стоимость за вычетом резервов на покрытие валютных кредитных инструментов	39 558 368	12 849 990	48 888 734	1 409 863	47 544 759	111 744 217
Привнесение финансовых инструментов	127 380 953	111 199 305	10 867 671	933 113	-	19 942 399
Чистая балансовая стоимость в валюте по привнесению финансовых инструментов	15 378 818	21 710 488	118 823 780	3 392 976	47 544 759	189 889 913

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Декабрь 2011	Рубль	Евро	Прочие валюты	Иностранная	Милли
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 643 740	44 368 489	12 267 288	1 081 872	-	68 383 379
Облигационные займы на счетах в иностранных банках	-	4 308 479	1 231 834	548 364	-	6 088 677
Торговые ценные бумаги	10 363 018	11 186 496	707 649	40 962	11 603	48 898 138
Торговые ценные бумаги, переданные для обеспечения обязательств	3 189 423	8 694 897	362 299	-	-	12 368 479
Средства в других банках	42 182 379	50 697 166	5 282 897	-	-	78 362 499
Кредиты и займы клиентам	186 497 334	321 734 393	21 662 689	4 196 629	-	538 991 829
Налоги	7 413 189	20 117 421	15 759 238	4 968 865	14 368 767	60 896 582
Показатели в аккредитованных учреждениях	-	-	-	-	8 393 288	8 393 288
Прочие финансовые активы	699 429	3 398 836	1 854 442	157 528	-	6 307 735
Прочие активы	-	16 778	-	-	123 426	147 264
Облигационные средства и интернациональные активы	-	-	-	-	13 942 119	13 942 119
Гаранты	-	-	-	-	1 915 409	1 915 409
Полученные требования по поводу неуплаты	-	-	-	-	3 546 347	3 546 347
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 974 933	3 974 933
Итого активы	268 378 489	468 356 147	77 265 388	12 638 132	42 999 928	871 321 111
Обязательства						
Средства других банков	13 305 870	26 972 864	6 791 089	2 925 498	-	52 195 331
Средства клиентов	184 348 251	328 864 471	46 368 185	8 266 672	-	558 688 589
Выданные клиентам ценные бумаги	61 146 788	68 437 548	7 456 700	127 788	-	158 362 748
Самостоятельно и через кредиты	-	3 639 793	-	-	-	3 639 793
Субординированные кредиты	7 964 310	14 864 436	-	-	-	42 828 946
Прочие финансовые обязательства	1 664 085	9 249 738	1 033 674	223 988	-	7 168 789
Прочие обязательства	644 913	6 405 884	77 409	78 508	-	7 258 963
Безусловные обязательства по поводу неуплаты	-	339 201	18 805	67 276	-	197 282
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	240 765	240 765
Итого обязательства	211 298 387	456 761 629	111 943 544	11 629 713	240 765	791 863 963
Чистая балансовая стоимость	57 080 102	111 594 518	65 321 844	1 018 419	42 759 163	79 457 148
Чистая балансовая стоимость на вычитание справедливой стоимости финансовых производных инструментов	56 183 388	111 794 606	65 198 838	1 046 773	42 759 163	80 594 435
Противоположные финансовые инструменты	(7 603 481)	(28 149 879)	38 649 797	3 968 476	-	(843 247)
Чистая балансовая стоимость в активах по производным финансовым инструментам	48 579 907	(24 374 129)	3 349 969	6 985 249	42 759 163	79 441 188

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, в отношении которой достигнута прибыль и убыток (положительная сумма) или проигрыш (отрицательная сумма) до изменения позиций и платежей с интервалом. В Примечании 36 суммы в рубле по валютам представлены резервными.

Различные компании Группы используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических

Группа САО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

условий деятельности. Для целей анализа чувствительности к валютному риску Группа разбивает свои активы, обязательства и условные суммы валюты в получении 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 (Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited).

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

Положению риску Группы от валютной валют, отнесенной от долларов США, евро и рублей, несущественным по сравнению с другими рисками (Примечание 36), при проведении анализа чувствительности Группа включает свою чистую позицию в других валютах и чистую позицию в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2011 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	26 827 208	-	(17 637 652)
Евро зона	-	(96 388)	64 392
Зона доллара США	(6 683 933)	-	-
Итого сумма риска	43 911 183	(96 388)	(17 773 460)

По состоянию на 31 декабря 2010 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	57 624 182	-	3 346 183
Евро зона	-	(10 148 808)	(68 954)
Итого сумма риска	57 624 182	(10 148 808)	3 285 229

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

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем объектам курсов на $\pm 10\%$	4 351 116	(9 659)	(1 377 346)
Изменение по всем объектам курсов на $\pm 10\%$	(4 351 116)	9 659	1 377 346

По состоянию на 31 декабря 2010 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на $\pm 10\%$, курс доллара США к евро изменился бы на $\pm 10\%$, а курс евро к рублю изменился бы на $\pm 10\%$, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

в тысячах рублей	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по курсу обменным курсам на +10%	3 762 418	(1 034 881)	328 523
Изменение по курсу обменным курсам на -10%	(3 762 418)	(1 034 881)	(328 523)

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 срок, отличающихся от сумм и сроков займов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменением в процентных ставках, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот. Одна из целей Группы состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи.

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

в тысячах рублей	До востребо- вания или через 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С амортизи- рованными сроками	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	330 668 605	187 024 528	(23 426 212)	379 156 197	118 006	1 019 445 348
Итого финансовых обязательств	(516 101 433)	(150 533 540)	(76 956 970)	(207 099 667)	-	(950 711 590)
Эффект от процентных ставок	8 476 403	3 010 268	(2 691 143)	(10 801 526)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(176 934 485)	41 487 256	42 778 099	161 255 602	118 006	68 733 969
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	261 174 626	127 286 105	84 083 326	355 871 130	-	828 525 187
Итого финансовых обязательств	(376 551 067)	(134 316 417)	(84 423 450)	(166 906 066)	-	(761 197 010)
Эффект от процентных ставок	176 912	306 087	77 823	(611 822)	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(115 197 529)	(26 674 225)	(252 361)	186 452 224	-	44 328 169

Информация о производных инструментах, базисным активом которых являются процентные ставки, используемая для управления процентным риском Группы, представлена в Примечании 36.

Управление процентным риском Группы осуществляет Комитетство по основным лимитам, установленным КУАП. Мониторинг таких лимитов проводится ежемесячно подразделением по управлению активами и пассивами в составе Комитетства. КУАП устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости к изменению процентной ставки на 100 базисных пунктов, по которой оценивается воздействие от изменений процентных ставок на 100 базисных пунктов (с различными сроками погашения по кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. КУАП устанавливает также лимиты по позиции Группы в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Группы риску. Комитетство также использует форвардные контракты для управления позициями по процентным ставкам в различных валютах и производные инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, такие как процентные свопы в долларах США и российских рублях.

Комитетство Группы применяло дельта-нейтральный метод оценки процентного риска, «Дельта с учетом риска», в отношении дельта процентной ставки на 100 базисных пунктов, который отражает воздействие процентного дохода за ближайший год увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов с различными сроками погашения по кривой доходности.

Если бы на 31 декабря 2011 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 1 259 339 тысяч

рублей меньше (2010 г.: на 114 753 тысячи рублей больше при равных процентных ставках 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 314 606 тысяч рублей больше (2010 г.: на 363 532 тысячи рублей больше при равных процентных ставках 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 1 259 339 тысяч рублей больше (2010 г.: на 114 753 тысячи рублей больше при равных процентных ставках 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 314 606 тысяч рублей меньше (2010 г.: на 363 532 тысячи рублей больше при равных процентных ставках 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 активов, которые были проанализированы клиентскими руководителями Группы:

Наименование	2011				2010			
	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие	Долл. США	Рубли	Евро	Прочие
Активы								
Долговые средства	-	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Корреспондентские счета и депозиты «накредит» в банках	0,1%	3,4%	0,3%	0,1%	0,1%	2,0%	0,1%	0,0%
Собственные резервы на счетах в иностранных банках	-	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-
Долговые торговые ценные бумаги	19,2%	0,0%	12,3%	1,6%	10,2%	0,0%	8,7%	3,5%
Торговые ценные бумаги, поручаемые без предпочтительной цены	0,0%	10,0%	0,0%	0,0%	2,3%	7,3%	7,2%	0,0%
Средства в других банках	1,2%	3,6%	0,7%	0,0%	2,8%	1,0%	0,3%	-
Кредиты и авансы клиентам	7,0%	17,0%	0,0%	13,0%	10,0%	17,6%	0,3%	0,0%
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,1%	10,0%	4,7%	-	7,3%	0,0%	3,4%	-
Накопления, удерживаемые до погашения	0,2%	0,0%	3,7%	-	0,2%	-	3,4%	-
Пассивы								
Средства других банков	2,1%	5,2%	3,7%	0,0%	1,0%	2,1%	0,0%	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,1%	0,4%	0,1%	0,0%	0,1%	0,3%	0,1%	0,0%
- другие депозиты	2,1%	0,4%	3,6%	0,0%	2,8%	0,0%	2,0%	0,0%
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги выпуска	8,1%	7,4%	4,2%	-	6,1%	7,2%	4,4%	-
Прочие ценные средства	3,8%	0,2%	-	-	-	0,7%	-	-
Субординированный долг	0,0%	7,7%	-	-	0,0%	7,1%	-	-

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

Группа ОАО «Альфа-Банк»

Применения к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

в тысячах рублей:	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	91 286 188	32 656 238	1 386 267	1 618 962	162 937	88 989 534
Обязательные резервы по счетам в иностранных банках	18 131 070	19 628	-	-	-	18 178 698
Торговые ценные бумаги	13 264 870	2 748	2 143 633	-	38 238	28 649 928
Торговые ценные бумаги, поручительством кредиторов кредитов	18 764 188	-	962 398	-	-	19 746 485
Средства в других банках	18 488 938	48 570 387	6 484 283	1 087 378	1 757 437	72 489 899
Кредиты и займы клиентам	989 179 581	179 288 556	11 429 344	6 148 998	1 776 887	1 288 328 288
Векселя	12 085 488	18 278 188	89 864 868	282 264	127 736	13 499 738
Прочие финансовые активы	6 379 490	12 238 611	183 939	86 483	23 733	18 999 887
Прочие активы	248 424	18 987	78 333	-	-	388 938
Оценочные кредиты и неиспользованные активы	11 398 383	239 238	171 488	-	-	13 809 968
Гаранты	13 326 938	-	-	-	-	13 326 938
Текущие требования по качеству по прибыли	46 182	701 633	-	-	-	747 815
Оценочные валютные резервы	2 831 737	133 388	-	-	-	2 965 125
Итого активов	798 414 348	328 978 131	38 915 337	11 188 962	3 828 838	1 967 317 588
Обязательства						
Средства других банков	42 072 338	31 862 938	4 463 249	586 781	6 579 962	83 465 188
Средства клиентов	678 947 238	128 086 288	17 347 487	1 179 887	2 459 939	824 118 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 042 383	113 326 488	-	-	123 883	259 733 778
Секьюритизированные и другие кредиты	4 884 238	8 488 389	-	1 477 838	-	12 768 733
Субординированные кредиты	18 177 938	8 488 077	-	-	-	43 563 962
Прочие финансовые обязательства	7 431 632	38 378 332	188 424	36 828	9 962	28 948 878
Прочие обязательства	6 487 423	282 442	113 033	64	68 388	7 088 638
Текущие обязательства по качеству по прибыли	975 164	133 238	78 287	-	-	1 189 687
Оценочные валютные обязательства	222 826	167 877	-	-	-	398 703
Итого обязательств	828 948 368	386 137 181	22 144 962	2 291 488	7 185 962	1 247 712 488
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	179 475 980	(56 154 950)	16 770 375	7 898 474	(3 357 124)	108 605 100

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы на состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Европа	CIS*	CISIA	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 710 138	41 480 803	2 987 232	4 682 968	47 307	98 368 579
Обеспеченные резервы на счетах в иностранных банках	4 808 479	1 239 434	340 364	—	—	6 388 277
Гарантированные облигации	38 881 730	406 318	3 708 000	142 073	—	44 038 130
Прочие денежные бумаги, полученные без обеспечения кредитов	10 795 188	—	1 470 441	—	—	12 265 629
Средства в других банках	26 972 430	21 829 208	36 834 394	2 444 036	102 371	78 362 499
Кредиты и займы клиентам	428 031 336	91 229 421	44 113 091	236 479	2 356 311	858 991 629
Налоги	19 029 862	12 194 934	6 381 303	3 000 403	—	40 606 502
Налоги и вознаграждения клиентам	—	8 795 288	—	—	—	8 795 288
Прочие финансовые активы	2 231 340	2 942 701	84 347	12 423	58 736	4 507 737
Прочие активы	77 073	16 147	46 411	—	—	140 291
Основные кредиты и нематериальные активы	48 728 813	166 303	147 282	—	—	51 042 400
Гарант	1 935 488	—	—	—	—	1 935 488
Таким образом, по состоянию на 31 декабря	2 489 783	429 423	36 789	—	—	2 956 005
Отказанный налоговый актив	2 614 200	1 360 753	—	—	—	3 974 953
Итого активы	628 468 583	161 567 623	47 977 424	16 527 564	2 764 495	871 525 113
Обязательства						
Средства других банков	32 423 763	9 443 064	4 139 642	363 478	1 402 364	52 175 311
Средства клиентов	486 272 887	88 603 830	13 422 899	991 995	8 713 962	858 007 563
Выпущенные депозитные денежные бумаги	34 187 123	82 453 342	127 788	—	(73 173)	136 362 780
Секьюритизированные и прочие кредиты	1 800 793	—	—	—	—	1 800 793
Субординированные кредиты	34 864 436	7 994 510	—	—	—	42 858 946
Прочие финансовые обязательства	2 549 597	4 000 000	161 741	25 273	16 039	7 146 780
Прочие обязательства	1 087 004	72 476	67 454	27	—	1 236 961
Таким образом, по состоянию на 31 декабря	189 204	18 802	67 276	—	—	189 282
Отказанные налоговые обязательства	211 183	—	29 387	—	—	240 569
Итого обязательства	862 961 884	273 893 423	37 973 219	1 342 763	14 292 417	1 190 463 606
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	44 734 582	7 673 692	39 994 488	8 984 821	(11 527 922)	79 661 507

CIS* включает страны Содружества независимых государств, в которых Группа в значительной степени зашла с Украиной и Казахстаном.

Большинство обязательств кредитного характера были выпущены в пользу российских контрагентов и на офшорных компаниях как на 31 декабря 2011 года, так и на 31 декабря 2010 года.

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

Практически все дебиты 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 столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа поддерживает риск в связи с связанной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам overnight, счетам клиентов, гашению депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Риск ликвидности управляет Капитальство 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 безболезненно 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 осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на балансовой основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (НМ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (НТ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (НД), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативности капитала и обязательств со сроком погашения более одного года.

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводит Капитальство. Капитальство обеспечивает ликвидный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих небанковских инструментов, для поддержания достаточной ликвидности в целом по Группе.

Капитальство контролирует ликвидную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более жесткие рыночные условия.

Капитальство использует прототипную модель ликвидности на балансовой основе. Группа отслеживает различные сценарии, включающие как исключительные притоки новых кредитования. Информация об уровне непокрытых сумм, приводящих к просрочке платежей, регулярно обновляется для целей прогноза ликвидности.

Приложенная ниже таблица показывает распределение обязательств на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, истекшим до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных формированиях контрактов на покупку финансовых активов и денежные средства, контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным swap, расчет по которым осуществляется на основе валютных сумм, а также общую сумму обязательств по предоставленным кредитам. 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 основе чистой суммы, указаны по чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма и выплата не является финансируемой, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обычного курса spot на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	До истечения сроков и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
2011					
Средства других банков	48 113 877	18 978 172	10 732 463	6 407 284	84 231 796
Средства клиентов – физические лица	164 222 452	20 791 067	25 980 326	28 612 457	239 606 302
Средства клиентов – прочие	276 163 076	71 793 012	16 677 366	32 862 977	397 496 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 912 470	33 180 440	13 831 694	151 912 140	289 936 744
Скредитованные и прочие кредиты	26 440	235 026	9 304 218	4 036 062	13 691 849
Субординированные кредиты	3 060	1 764 467	1 808 955	73 451 020	77 047 502
Прочие внебалансовые финансовые обязательства	14 053 428	71 284	13 066	11 022	14 138 800
Счета и депозиты, расчет по которым осуществляется на валютной основе:					
- прочие	(133 342 377)	(130 713 949)	(22 017 980)	(6 642 927)	(292 727 233)
- итого	136 133 837	138 251 346	23 880 666	7 662 269	305 968 118
Противоположные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	844 629	2 582 975	476 329	176 973	4 084 906
Внебалансовые дебиторские и прочие	13 674 679	27 960 014	25 642 841	35 522 077	103 209 611
Итого потенциальный будущий выкуп по финансовым обязательствам на 31 декабря 2011 года	530 445 571	184 326 662	106 335 366	333 631 460	1 154 738 059
2010					
Средства других банков	54 113 702	6 751 671	5 487 305	6 075 968	72 428 736
Средства клиентов – физические лица	162 135 725	32 061 579	32 824 671	24 573 466	251 615 441
Средства клиентов – прочие	174 360 394	76 440 662	23 587 716	22 510 052	296 918 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 434 039	37 264 606	21 687 991	84 932 051	147 318 687
Скредитованные и прочие кредиты	32 019	155 964	1 188 167	5 345 334	6 719 484
Субординированные кредиты	3 060	1 042 389	1 761 323	73 611 918	76 458 790
Прочие внебалансовые финансовые обязательства	168 525	2 181 149	634	194 022	2 364 329
Счета и депозиты, расчет по которым осуществляется на валютной основе:					
- прочие	(146 819 894)	(10 360 136)	(1 845 498)	(1 845 582)	(160 069 110)
- итого	149 491 642	10 626 165	1 854 010	2 134 373	164 206 190
Противоположные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	583 383	141 407	82 958	173 787	901 535
Внебалансовые дебиторские и прочие	2 429 397	12 085 946	11 297 265	18 711 344	44 544 252
Итого потенциальный будущий выкуп по финансовым обязательствам на 31 декабря 2010 года	379 892 163	168 481 487	98 514 672	233 456 856	880 365 178

Выплаты в отношении поставленных форвардных контрактов (облигаций) будут сопровождаться соответствующими кредитными денежными средствами. Средства клиентов отправлены в установленном порядке по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физическое лицо имеет право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Группа не использует представленный выше неконтролируемый анализ по срокам для управления ликвидностью. Вместо этого Компания оценивает ожидаемые сроки погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрастных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части кредитов клиентам. Восьмью 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 были переведены из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категорию 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 непо- длежащим сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	89 610 534	-	-	-	-	89 610 534
Обязательные резервы на счетах в кредитных банках	10 174 098	-	-	-	-	10 174 098
Торговые ценные бумаги	31 440 936	-	-	-	-	31 440 936
Торговые ценные бумаги, переведенные без продвижения срока	8 873 024	397 464	-	10 378 289	99 622	19 746 403
Средства в других банках	60 968 626	2 852 849	5 730 137	4 838 069	-	73 489 681
Кредиты и займы клиентам	110 140 016	176 976 264	113 347 982	136 719 266	-	536 183 528
Налоги	2 981 746	1 390 272	4 646 782	24 313 174	18 463 762	43 695 734
Прочие финансовые активы	13 032 018	3 823 668	661 421	1 242 349	14 394	19 694 847
Прочие активы	100 823	58 687	-	-	221 410	381 919
Основные средства и неконтролируемые активы	-	-	-	-	11 900 964	11 900 964
Гудвилл	-	-	-	-	13 326 310	13 326 310
Текущий налог на прибыль	-	747 817	-	-	-	747 817
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 947 144	2 947 144
Итого активов	338 794 436	187 826 632	123 436 182	379 176 197	47 669 642	1 087 317 390
Обязательства						
Средства других банков	44 076 362	18 812 224	10 483 613	4 110 709	-	85 460 109
Средства клиентов	440 241 739	90 858 997	40 413 891	52 562 409	-	624 116 130
Выданные депозитные ценные бумаги	10 879 778	12 242 218	13 311 292	162 861 506	-	138 733 779
Синдицированные и прочие кредиты	36 123	231 462	8 966 964	3 964 942	-	12 760 711
Субординированные кредиты	3 044	354 212	1 717 683	41 509 406	-	43 583 999
Прочие финансовые обязательства	16 854 979	7 954 406	2 084 523	1 110 958	-	28 004 878
Прочие обязательства	1 686 178	122 877	131 741	4 830 063	-	7 686 339
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 199 627	-	-	-	1 199 627
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	360 703	360 703
Итого обязательства	518 697 531	121 823 714	77 689 711	211 829 742	368 763	939 312 481
*Чистый ликвидный разрыв депозитов на 31 декабря 2011 года	(187 363 095)	35 998 208	45 327 891	167 266 435	46 766 839	108 665 029
Кумулятивный ликвидный разрыв депозитов на 31 декабря 2011 года	(187 363 095)	(151 367 627)	(105 870 346)	41 296 689	108 665 029	

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по их ликвидным срокам погашения, определенным Группой.

	До истечения срока по гашению	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 мес.	С непо- срочными сроками	Итого
в тысячах рублей	1 месяц					
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	98 383 379	-	-	-	-	98 383 379
Обязательные резервы по учету в нотариальном банке	6 688 877	-	-	-	-	6 688 877
Торговые ценные бумаги	44 873 473	-	-	-	11 835	44 885 308
Торговые ценные бумаги, предоставив без процентов кредитование	9 602 784	-	2 902 895	-	-	12 505 679
Средства в других банках	33 434 830	3 843 347	9 603 143	10 001 139	-	56 882 459
Кредиты и авансы клиентам	42 622 011	139 291 924	62 231 780	317 824 311	-	660 969 026
Налоги на прибыль	1 071 879	1 786 942	10 195 886	29 172 908	14 368 747	46 596 362
Налоги на имущество и акционерный капитал	-	-	-	-	8 593 208	8 593 208
Прочие финансовые активы	1 995 313	1 363 832	39 619	2 942 771	-	6 341 535
Прочие активы	39 738	125 426	-	-	-	165 164
Денежные средства и интернациональ- ные активы	-	-	-	-	11 942 118	11 942 118
Гудвилл	-	-	-	-	1 933 489	1 933 489
Текущий налог на прибыль	-	2 946 397	-	-	-	2 946 397
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 974 913	3 974 913
Итого активы	264 174 428	139 397 928	84 893 326	355 971 129	39 928 862	874 525 613
Обязательства						
Средства других банков	34 094 938	4 762 055	5 846 808	2 281 410	-	46 985 211
Средства клиентов	336 968 138	108 863 254	33 627 564	49 996 347	-	529 455 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 420 645	36 791 884	21 365 740	77 584 464	-	138 162 733
Секьюритизированные и прочие кредиты	31 877	152 800	1 118 054	4 593 082	-	5 895 713
Субординированные кредиты	3 042	1 024 053	2 277 733	39 483 879	-	42 888 647
Прочие финансовые обязательства	1 492 208	1 786 364	87 441	827 692	-	4 193 705
Прочие обязательства	1 923 482	462 713	85 611	4 838 085	-	7 210 901
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	195 282	-	-	-	195 282
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	246 788	246 788
Итого обязательства	378 472 348	184 974 414	84 440 661	173 736 179	246 788	791 863 901
Чистый ликвидный резерв						
ликвидности на 31 декабря 2010 года	(117 297 921)	(44 576 486)	(346 735)	182 234 958	39 687 462	79 641 388
Кумулятивный ликвидный резерв						
ликвидности на 31 декабря 2010 года	(117 297 921)	(141 914 899)	(142 268 144)	39 973 886	79 683 288	-

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным счетам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплаты которых потребуются в будущем, поскольку многие из этих обязательств

могут оказаться неустраивающими или прекращены до окончания срока их действия.

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несоответствие 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 параметрам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и разный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Срыв погашения активов и обязательств и невозможность исполнения процентных обязательств по привязкой 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.

34 Управление капиталом

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

Коэффициент достаточности капитала определяется исключительно на предмет соблюдения требований, установленных Центральным банком Российской Федерации и является для прочих целей управлением капиталом. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежеквартальных 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 Amsteldam Trade Bank N.V. и ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) устанавливаются и контролируются Центральным банком Нидерландов и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями соответственно.

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

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

в тысячах рублей	2011	2010
Основной капитал	97 495 306	79 728 508
Дополнительный капитал	49 271 996	48 736 233
Повышение, уменьшение общего капитала капитала	(12 110 205)	(8 006 834)
Итого нормативный капитал	134 657 100	120 457 908

По мнению руководства Группы соблюдала все внешние требования к капиталу на состояние на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

35 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 сформировали резерв по данным разбирательствам в отчетности.

Налоговое законодательство. Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подматривает части вынесенных решений. Поэтому оценка, данная руководством Группы в отношении налогообложения, и официальные 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, совершаемых с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство.

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, введенное в действие в текущем периоде, применяется к новым сделкам, начиная с 1 января 2012 г. В нем предусмотрены серьезные требования к отчетности и документации. Законодательство в трансфертном ценообразовании, которое применяется к сделкам до 31 декабря 2011 г., также предусматривает возможность для налоговых органов вносить коррективы в трансфертное ценообразование и вносить дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций, при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены более чем на 20%. К контролируемым операциям относятся операции с взаимозависимыми сторонами, как определено в российском Налоговом кодексе, все трансграничные операции (независимо от того, выполняются ли они между связанными или несвязанными сторонами), операции, когда цена, используемая налогоплательщиком, отличается более чем на 20% от цены, применяемой в таких же операциях, тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Возникают значительные трудности при применении законодательства трансфертного ценообразования на практике. Предсказуемое существование решений судов могут служить ориентиром, но не являются юридически обязательными для решений, принимаемых другими судами или судами более высокого уровня в будущем.

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. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, налогооблаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство считает, что эти интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и что налоговые и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года обязательства капитального характера Группы составили 430 743 тысяч рублей (2010 г.: 700 969 тысяч рублей), из которых 160 980 тысяч рублей (2010 г.: 234 185 тысяч рублей) относятся к расходам на строительство и ремонт помещений и 269 763 тысяч рублей (2010 г.: 436 784 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 номинальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	1 497 153	1 591 397
От 1 до 3 лет	2 736 792	2 154 939
Более 3 лет	326 434	418 342
Итого обязательств по овердрафтной кредите	4 560 379	4 164 678

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гаранты и гарантийные аккредитивы, предоставляемые 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, возникающие из выданных обязательств Группы по осуществлению от имени клиента выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или документами депозитов и, соответственно, обладают низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Неисполненные кредитные линии	271 400 443	154 344 183
Гаранты выданные	97 891 023	83 311 676
Импортные аккредитивы	4 808 398	4 035 326
Экспортные аккредитивы	616 793	964 643
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 493 726)	(202 160)
Итого обязательств кредитного характера	373 213 128	342 453 678

Общая сумма документных обязательств по гарантам, аккредитивам и неисполненным кредитным линиям по обязательствам представляет собой будущие денежные требования, которые возможны исполнение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику кредита. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 493 726 тысяч рублей (2010 г.: 202 160 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	202 160	652 325
Резерв по обязательствам кредитного характера к концу периода	1 291 566	(480 165)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	1 493 726	202 160

Соблюдение особых условий. В соответствии с соглашениями по привлечению долгосрочного финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее важные условия:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;

- поддержание минимального коэффициента совокупной финансовой устойчивости;
- поддержание определенного уровня кредитных рейтингов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях; и
- поддержание максимального уровня ликвидности, выражаемых ликвидными активами.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Ликвидные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

(в тысячах рублей)	Прог.	2011	2010
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	19 746 405	12 265 679
Долговые инструменты, включенные в каталог для продажи, переданные без прекращения признания	12	-	31 438
Кредиты и займы клиентам, использованные в качестве залога			
Государственному агентству по страхованию вкладов	11,31	9 187 604	4 812 976
Долговые средства с ограниченным сроком использования	14	602 474	111 989
Программы обеспечения долговых обязательств с диверсифицированными сроком требования	10,20	889 184	2 284 922
Долготы с требованиями диверсифицированного обеспечения	10	7 185 945	5 089 130
Итого		33 611 598	24 596 434

По состоянию на 31 декабря 2011 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечания 10 и 11), которые Группа имеет право продать или перекупить в отсутствие дефолта контрагента, составила 74 919 301 тысячу рублей (2010 г.: 9 484 933 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам обратной продажи и выкупа с другими банками, составила 11 143 296 тысяч рублей (2010 г.: 33 790 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в центральных банках на сумму 10 114 698 тысяч рублей (2010 г.: 6 088 877 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

36 Производные финансовые инструменты

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

Контракты или соглашения суммируют некоторые финансовые инструменты, представляют основу для составления 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 денежных 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, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, и их общая справедливая стоимость, могут существенно измениться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактной или условной суммы и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, кроме валютных форвардов и свопов. В таблицу включены контракты с датой расчета после соответствующей отчетной даты; суммы по данным схемам показаны разбитую – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту и по видам финансовых инструментов.

Группа ОАО «АЛФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	Контрактная или покупательная сумма	Активы Показан по балансовой стоимости	Обязательства Показан по балансовой стоимости	Контрактная или покупательная сумма	Активы Показан по балансовой стоимости	Обязательства Показан по балансовой стоимости
<i>в тысячах рублей</i>						
Форвардные контракты с выставкой						
Чистый бухгалтер						
- продажа активов бухгалтер	39 531 509	1 113 170	(147 078)	17 779 368	247 700	(277 274)
- покупка активов бухгалтер	499 340	60 837	-	499 711	14 417	-
Форвардные контракты без выставки						
Чистый бухгалтер						
- продажа активов бухгалтер	29 971	3 409	-	1 471 104	4 409	(9 138)
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	30	-	-	-	-	-
Прочие балансовые активы						
- продажа прочих балансовых активов	39 912	-	(378)	-	-	-
- покупка прочих балансовых активов	39 429	343	-	-	-	-
Фильтры						
Прочие балансовые активы						
- продажа прочих балансовых активов	89 824	-	(3 409)	-	-	-
Опционы «колл»						
Скрыт						
- проданные опционы «колл»	147 809	-	(89 892)	4 038 645	-	(89 512)
- приобретенные опционы «колл»	555 391	60 833	-	4 051 599	61 912	-
Выставлены активы						
- проданные опционы «колл»	473 762	3 238	-	-	-	-
- приобретенные опционы «колл»	473 762	-	(3 238)	-	-	-
Итого						
- проданные опционы «колл»	1 500 382	(3 148)	-	-	-	-
- купленные опционы «колл»	1 500 382	-	(3 148)	-	-	-
Опционы «пут»						
Скрыт						
- проданные опционы «пут»	404 234	-	(141 988)	3 047 307	-	(146 474)
- приобретенные опционы «пут»	570 976	85 483	-	3 047 307	186 878	-
Счета						
Привлеченные средства – сумма по фиксированной ставке, полученные по плавающей ставке	17 284 400	34 208	(473 762)	21 211 133	211	(769 767)
Итого		1 489 888	(929 138)		839 123	(1 299 687)

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	2011		2010	
	Контракты с показательной сверхливной стоимостью	Контракты с страховательной сверхливной стоимостью	Контракты с показательной сверхливной стоимостью	Контракты с страховательной сверхливной стоимостью
Формируемые контракты с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	32 537 983	80 273 148	(5 423 658)	120 734 924
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(49 639 948)	(17 446 427)	82 136 010	(20 609 186)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	80 195 889	34 465 849	56 789 387	14 025 400
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(80 639 871)	(1 243 892)	(752 382)	(13 879 726)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	5 449 876	70 127 566	16 338 812	7 478 366
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(5 382 670)	(76 688 296)	(18 498 840)	(103 801 277)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете	14 110 202	5 824 264	9 483 300	1 156 112
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете	(13 773 263)	(3 623 086)	(336 651)	(7 868 787)
Формируемые контракты без поставки				
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	81 488 330	73 074 343	22 282 768	31 113 123
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(78 813 147)	(73 343 198)	(81 841 918)	(29 882 823)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	43 644 839	20 749 481	13 838 885	296 056
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(46 453 839)	(21 326 223)	(177 388)	(32 483 953)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	37 654 148	73 042 884	33 644 172	31 372 883
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(36 616 099)	(70 512 032)	(24 442 024)	(9 877 523)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете	11 080 560	889 821	16 961 812	1 528 699
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете	(10 979 741)	(976 186)	(984 099)	(15 391 085)
Сделки с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	5 790 644	147 838	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(7 302)	(1 224 822)	-	(61 582)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	-	494 389	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(371 782)	-	(691 123)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	82 303	887 391	-	363 264
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(3 768 686)	(305 058)	(380 657)	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете	(1 446 942)	-	-	-
Чистая страховальная стоимость валютных производных инструментов	7 428 738	(12 964 947)	2 461 742	(3 384 989)

Ниже представлены позиции Группы по форвардам на ценные бумаги на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам превышали соответствующие краткие позиции по форвардам. Примечание 9.

(в тысяче рублей)	2011		2010	
	Контрактная или нормативная сумма		Контрактная или нормативная сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные облигации	13 675 187	-	12 966 662	-
Корпоративные облигации	60 758 966	-	5 501 245	-
Муниципальные облигации	9 779 996	-	30 000	-
Облигации Российской Федерации	9 320 385	-	-	-
Корпоративные облигации Российской Федерации	2 247 366	499 962	820 666	499 711
Корпоративные акции	696 435	378	-	-
Корпоративные другие инструменты	617 899	-	-	-
Вексели	144 102	-	-	-
Облигации других государств	19 010	-	180 000	-
A/DP и G/DP	10 264	-	-	-
Итого	10 561 480	499 340	19 688 973	499 711

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации и целей определения справедливой стоимости необходимо принимать профессиональные суждения. Законодательство Российской Федерации призывает применять некоторые характерные особенности, присущие различным странам, а экономические условия препятствуют обмену активами на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководстве использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Дисконтированные 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 базисной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заемствований для новых инструментов, предполагаемых аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 10 и 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Оценочная справедливая стоимость остатков с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию. См. Примечания 18 и 19 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков и средств клиентов ответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструмента.

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

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.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывается исходя из опубликованной цен спроса. Информация о субординированных кредитах от КЭБ представлена в Примечании 2.

Производные финансовые инструменты. Для производных финансовых инструментов учитываются их справедливая стоимость как актива, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно валидироваться квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели подлежат сертификации, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнимые рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 36.

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

	2011	2010
Кредиты и другие активы		
- Срочные депозиты	0,0 - 10,5	0,0 - 10,2
- Депозиты обратного репо	0,0 - 9,2	2,9 - 3,0
Кредиты и другие обязательства		
- Корпоративные кредиты	3,0 - 11,8	1,3 - 36,3
- Кредиты малому и среднему бизнесу	3,0 - 11,8	1,3 - 29,9
- Кредиты финансовым организациям	7,8 - 27,0	3,8 - 41,0
Кредиты другим банкам		
- Корреспондентские счета и депозиты «свободно» другим банкам	0,0 - 4,3	0,0 - 2,9
- Срочные депозиты другим банкам	0,0 - 7,8	0,0 - 6,6
- Депозиты срочные и обратные выкупы к другим банкам	0,0 - 0,0	0,0 - 0,3
Кредиты клиентам		
- Текущие/расчетные счета - корпоративные клиенты	0,0 - 13,3	0,0 - 7,0
- Срочные вклады корпоративных клиентов	0,0 - 14,0	0,0 - 12,3
- Текущие/расчетные счета физических лиц	0,0 - 8,3	0,0 - 7,0
- Срочные вклады физических лиц	0,0 - 16,1	0,0 - 16,2
Субординированные и прочие кредиты		
- Субординированные кредиты	3,8	0
- Кредиты Государственного агентства стратегических вкладов	6,3	6,7
Выпущенные долговые ценные бумаги (по исключению идентифицируются исключенные)		
- Векселя и облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,5 - 16,8	1,5 - 16,8
- Долговые обязательства, выпущенные по программе DFB	2,8 - 3,3	2,3 - 3,5

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

	2011			2010		
	Контроль на активах рынок (Уровень 1)	Метод оценки, использу- емый данные наблюда- емых рыноч- ных данных (Уровень 2)	Метод оценки, используе- мый наблюдае- мый объем наблюдате- льских данных (Уровень 3)	Контроль на активах рынок (Уровень 1)	Метод оценки, использу- емый данные наблюда- емых рыноч- ных данных (Уровень 2)	Метод оценки, используе- мый наблюдае- мый объем наблюдате- льских данных (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
Финансовые активы						
Гарантированные фонды	30 109 883	5 381 373	-	44 298 389	6 09 749	-
- Корпоративные облигации	14 201 769	3 984 074	-	19 248 473	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 265 406	1 147 790	-	10 323 770	6 09 749	-
- Муниципальные облигации	3 523 645	-	-	474 205	-	-
- Облигации Российской Федерации	3 123 176	-	-	9 563 114	-	-
- Корпоративные акции	2 001 391	-	-	11 626	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	2 226 435	-	-	7 218	-	-
- Еврооблигации других государств	133 691	-	-	1 893 496	-	-
- Выплаты	144 302	-	-	2 444 436	-	-
Гарантированные фонды, предназначенные для предоставления кредитов	10 098 236	3 648 167	-	12 365 679	-	-
- Корпоративные еврооблигации	7 127 893	2 676 577	-	3 893 322	-	-
- Облигации Российской Федерации	6 318 342	-	-	620 076	-	-
- Муниципальные облигации	2 232 626	-	-	3 089 561	-	-
- Корпоративные облигации	304 256	-	-	4 973 320	-	-
- Корпоративные акции	95 622	-	-	-	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	968 790	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, включаются в капитал для продажи	30 876 519	884 109	-	36 334 823	106 738	-
- Корпоративные еврооблигации	13 786 540	-	-	18 499 779	-	-
- Корпоративные облигации	3 874 018	876 288	-	7 089 660	106 738	-
- Облигации Российской Федерации	3 407 967	37 647	-	2 526 546	-	-
- Еврооблигации других государств	4 660 875	-	-	2 283 643	-	-
- Облигации других государств	2 713 386	-	-	4 809 863	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	130 338	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	897 530	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, включаются в капитал для предоставления кредитов	-	-	-	31 638	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	31 638	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, включаются в капитал для продажи	-	-	18 671 318	-	-	11 790 988
Долговые инвестиционные, отражающиеся по справкам об участии на счетах продажей в убыток	-	233 989	2 539 488	-	133 664	2 424 288
Прочие финансовые активы	3 877 814	7 686 084	-	290 828	2 718 848	-
Валютные форвардные контракты	-	6 769 218	-	-	2 661 742	-
Прочие производные финансовые инструменты	3 877 814	916 866	-	290 828	58 106	-
ИТОГО финансовые активы, отражающиеся по справкам об участии	77 961 822	17 753 738	18 229 798	93 053 645	3 628 411	14 215 148

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3, описаны ниже в разделе справедливой стоимости.

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

Уровень 3. Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 15 671 310 тысяч рублей (2010 г.: 11 790 955 тысяч рублей) и долговые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 124 048 тысяч рублей (2010 г.: 234 666 тысяч рублей), отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов, сообщаемую Группе руководством соответствующих фондов. Эти суммы стоимости чистых активов в отношении ценных бумаг, управляемых пассивными фондами, были определены на основе рыночных котировок (в случае их наличия) или на основе ориентировочных котировок, представленных известными брокерскими фирмами, осуществляющими операции с этими ценными бумагами.

Справедливая стоимость долговых инвестиций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, в сумме 2 424 440 тысяч рублей (2010 г.: 2 189 342 тысяч рублей) была определена независимым профессиональным оценщиком на основе модели дисконтированных денежных потоков и модели совокупностей с аналогами.

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

	2011			2010		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- емый для оценки значитель- ных рыноч- ных позиций (Уровень 2)	Метод оценки, использу- емый для оценки значитель- ного объема позиций рыночных доли (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- емый для оценки значитель- ных рыноч- ных позиций (Уровень 2)	Метод оценки, использу- емый для оценки значитель- ного объема позиций рыночных доли (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	187 692	13 706 963	-	281 430	4 323 147	-
- Валютные форвардные контракты	-	(2 195 452)	-	-	3 304 990	-
- Прочие производные финансовые инструменты	187 692	1 610 353	-	281 430	1 018 157	-
ИТОГО финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	187 692	13 706 963	-	281 430	4 323 147	-

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

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

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Долговые инвестиционные активные бумаги, информация о наличии для продажи	Долговые инвестиции, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2011 года	11 790 953	2 424 288
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	138 172
Приобретения	3 660 335	-
Выбытия	-	(3 892)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	15 451 288	2 558 468
Доходы из вычетов расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2011 года	-	138 172

Ниже представлена информация о серии изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по
классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)	Долговые инвестиционные активные бумаги, информация о наличии для продажи	Долговые инвестиционные активные бумаги, информация о наличии для продажи	Долговые инвестиции, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2010 года	17 273	13 126 999	1 640 988
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	78	(434 286)	817 332
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего составляющего дохода за год	(647)	-	-
Приобретения	-	2 870 156	1 677
Выбытия	(16 705)	(3 732 154)	(27 669)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	-	11 790 953	2 424 288
Доходы из вычетов расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2010 года	-	-	817 397

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и управленческих решений, как это описано 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, руководящими, ассоциированными компаниями, компаниями, имеющими долю в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, включая другие компании в Консолидированной Альфа Группе, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах ниже.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABN Financial Limited, 100% дочерняя компания ABN Bank Limited (Сурин), 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 и финансовым положениям, статьям доходов и расходам.

в тысячах рублей	2011	2010
Активы		
Активы		
Депозитные кредиты и их эквиваленты	-	5 308
Торговые ценные бумаги	345 673	2 757 348
Торговые ценные бумаги, переклассифицированные кредиты	4 889 018	101 360
Средства и другие финансы	-	9 427 331
Кредиты и авансы клиентам	10 093 794	47 148 604
Наложенные	13 114 734	12 771 886
Наложенные и ассоциированные компании	-	8 585 208
Прочие финансовые активы	134 628	6 975
Пассивы		
Пассивы		
Средства других банков	-	131 913
Средства клиентов	71 966 037	76 085 844
Выпущенные депозитные ценные бумаги	325 486	324 673
Субординированные кредиты	8 486 078	7 984 310
Прочие финансовые обязательства	2 524 059	63 397
Кредитные обязательства		
Гарантии выданные	2 581 208	1 391 482
Выпущенные кредиты	75 423	1 110 139
Неклассифицированные кредитные линии	3 736 260	881 763
Доходы и расходы и убытки		
Процентные доходы	2 653 880	4 423 876
Процентные расходы	(5 552 121)	(2 209 153)
Доходы на расчеты расходов по операциям с ценными бумагами	(193 128)	(318 482)
Доходы на расчеты расходов по операциям с иностранной валютой	(282 724)	16 134
Комиссионные доходы	3 160 134	2 223 958
Комиссионные расходы	(3 18 529)	(3 646)
Прочие операционные доходы	557 394	380 434
Операционные расходы	(529 046)	(3 536 724)

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, представлена в Примечании 29.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год и

Группа ОАО «Альфа-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

2010 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала» (Примечание 30)

(в тысячах рублей)	2011	2010
Совет Директоров	249 089	18 039
Президенты	1 084 529	908 752

39 Основные дочерние и ассоциированные компании

Номер n/o	Наименование	Страна регистрации	Доля участия	
			31 декабря 2011	31 декабря 2010
1	ОАО ДБ «Альфа-Банк»	Казахстан	100.000%	100.000%
2	ОАО Банк «Северный ветер»	Россия	0.000%	100.000%
3	Antarctica Trade Bank N.Y.	Нидерланды	100.000%	100.000%
4	ООО «Сетевик»	Россия	100.000%	100.000%
5	ООО «Данко»	Россия	100.000%	100.000%
6	ООО «АПК-инвест»	Россия	100.000%	100.000%
7	ООО «БСК-Националтрейд»	Россия	100.000%	100.000%
8	ООО «Национальный капитал»	Россия	100.000%	0.000%
9	ООО «БСК-Финвест»	Россия	0.000%	100.000%
10	ООО «БСК-Промарте»	Россия	0.000%	100.000%
11	Alfa Capital Markets (USA), Inc. (Alfa Capital Markets (USA), Inc.)	США	100.000%	100.000%
12	ООО «Сетевик Кредит Финансмент»	Россия	100.000%	100.000%
13	ООО компания «ПАШИН»	Россия	100.000%	0.000%
14	ТАО «Альфа-Банк»	Россия	100.000%	0.000%
15	ООО «Альфа Капитал»	Украина	100.000%	0.000%
16	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	Кипр	68.700%	29.600%

40 Объединение компаний

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

Восстановление, установленное Группой, основывалось на оценке деятельности приобретаемой лица в целом. В соответствии с МСФО 3 «Объединение компаний», Группа применила приобретение на основании условно оценочной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компаний обязательств и условных обязательств.

В таблице ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах в миллионах рублей:

Группа ОАО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	Балансовая стоимость по МС (IAS) до объединения компаний	Смоделированная условно справедливая стоимость
<i>В тысячах рублей</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	4 549 738	4 549 738
Торговые ценные бумаги	9 287 000	9 287 000
Средства в других банках	19 690 118	19 690 118
Кредиты и займы клиентам	224 437	224 437
Осложненные средства	47 673	47 673
Прочие активы	8 906 333	8 906 333
Средства банков	126 693 109	126 693 109
Средства клиентов	(3 440 733)	(3 440 733)
Прочие обязательства	(9 696 693)	(9 696 693)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании		10 878 470
Из них: доля участия		(3 293 267)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании		7 585 203
Гудвилл, возникший в приобретении		11 390 901
Общая стоимость приобретения		19 271 104
Из них: денежные средства и эквиваленты в приобретенной дочерней компании		(4 340 733)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении		14 621 326

9 июля 2012 года

Э. Бондарь

Заместитель Председателя Правления



М.И. Голуба

Главный бухгалтер