

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
отчетности

АО «АЛЬФА-БАНК»

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Аktionерам АО «АЛЬФА-БАНК»

Аудироемое лицо:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

Наименование на английском языке: Joint Stock Company «ALFA-BANK». (АО «ALFA-BANK»)

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

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700067328

Аудиторская организация:

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

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

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года Управление внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Аудиторскому комитету и Совету директоров Банка, Дирекция по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Дирекция по управлению рисками находится в прямом подчинении Главного управляющего директора Банка;

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Дирекцией по управлению рисками и Управлением внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Дирекцией по управлению рисками Банка и Управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Дирекцией по управлению рисками и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



Коротких Е.В.

28 апреля 2016 г.

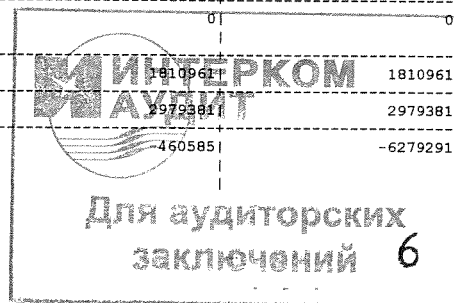
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	92549420	104917438
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	31662813	47568231
2.1	Обязательные резервы	5.1	9116510	13537822
3	Средства в кредитных организациях	5.1	31112867	67851759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	147502924	232161326
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1398956141	1471399625
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	190263930	110149529
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	10472553	7032691
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	83743599	55606635
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	3432845	1298362
9	Отложенный налоговый актив	4.4	0	3258156
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	19019427	17811828
11	Прочие активы	5.10	60314889	45353260
12	Всего активов		2058558855	2157376149
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	26860955	338547002
14	Средства кредитных организаций	5.11	176516775	208426055
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1424717125	1110177453
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	624466860	491879792
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	57139861	157320523
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	78316348	109988998
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.4	1789713	123837
19	Отложенное налоговое обязательство	4.4	7316847	483458
20	Прочие обязательства	5.14	49509256	38634616
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9847087	16773475
22	Всего обязательств		1832013967	1980475417
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15	0	0
25	Эмиссионный доход		1810961	1810961
26	Резервный фонд		2979381	2979381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		460585	-6279291



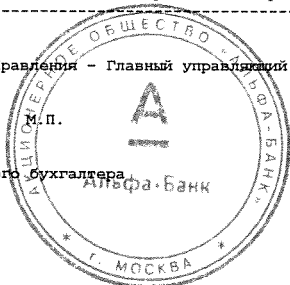
	отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1923030	1924275
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		116879028	72253696
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43825450	44624087
31	Всего источников собственных средств		226544888	176900732
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2737529891	2389310888
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		97005068	191962403
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.Председателя Правления – Главный управляющий директор

А.А.Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В. Шейко



28.04.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		178991117	148819501
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7050457	3363300
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157764830	133676784
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14175830	11779417
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		116580982	70350673
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		22621295	19561740
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		85958293	43904127
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8001394	6884806
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		62410135	78468828
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-86608063	-89045791
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5412510	-4819883
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-24197928	-10576963
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7791893	-38680951
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2968140	-4711478
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		787	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	16921117	23475256
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		81828836	121021238
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		272279	274348
12	Комиссионные доходы		55434684	48071054
13	Комиссионные расходы		16165163	13354182
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	11267	118460
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	5057	-5057
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	5039024	-11899963
17	Прочие операционные доходы		3059944	1949906
18	Чистые доходы (расходы)		111449871	115681668
19	Операционные расходы	6.4	52414673	51397369
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		59035198	64284299
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	15209748	15123210
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		43825450	49161089
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	4537002
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	4537002
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43825450	44624087

И.о.Председателя Правления - Главный управляющий директор

А.А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В. Шейко

М.П. Альфа-Банк

Для аудиторских
заключений 8

28.04.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	09610444	1326

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	353845131.0	101288381.0	252556750.0
1.1	Источники базового капитала:		185222936.0	-6747468.0	191970404.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		59587623.0	0.0	59587623.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли)		59587623.0	0.0	59587623.0
1.1.1.2	Привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1810961.0	0.0	1810961.0
1.1.3	Резервный фонд		2979381.0	0.0	2979381.0
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		120844971.0	-6747468.0	127592439.0
1.1.4.1	прошлых лет		120844971.0	48697664.0	72147307.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	-55445132.0	55445132.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11514554.0	-8725401.0	20239955.0
1.2.1	Нематериальные активы		208726.0	148916.0	59810.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-12283752.0	12283752.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-12283752.0	12283752.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		4920279.0	2701965.0	2218314.0
1.2.5.1	несущественные		1273487.0	662911.0	610576.0
1.2.5.2	существенные		3646792.0	2039054.0	1607738.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		6385549.0	707470.0	5678079.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	7	173708382.0	1977933.0	171730449.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		6387200.0	709121.0	5678079.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0



Для аудиторских
заключений 9

1.6	Добавочный капитал	17	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	17	173708382.0	1977933.0	171730449.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		180136754.0	99310369.0	80826385.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		37547246.0	37547246.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		37547246.0	37547246.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		140185720.0	61764679.0	78421041.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		21650366.0	-3092909.0	24743275.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		37526679.0	-2086487.0	39613166.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		2403788.0	-1556.0	2405344.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		5.0	-79.0	84.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		5.0	-79.0	84.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	17	180136749.0	99310448.0	80826301.0
2	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2307789337.0	29801518.0	2277987819.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2307789337.0	29801518.0	2277987819.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2310193121.0	29800042.0	2280393079.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	17	7.5	X	7.5
3.2	Достаточность основного капитала	17	7.5	X	7.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17	15.3	X	11.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации

банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

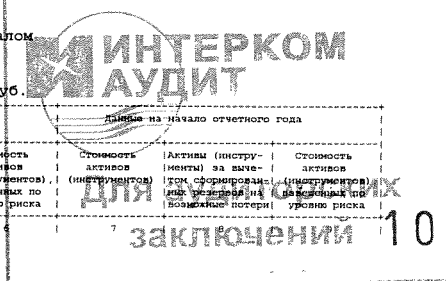
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7



1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1581797581	1403478013	1191836269	1576756569	1432651708	1059989544
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		145927400	145926852	0	254783524	254783524	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		124212779	124212231	0	166800293	166800293	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфина России и Банка России		5482250	5482250	0	4999128	4999128	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		78567357	78205005	15641001	137363486	137117355	27423471
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		42467554	42408171	8481634	99868531	99624930	19924986
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6301775	6301775	3150887	16369674	16369674	8184838
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		288539	288539	144270	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		1413235	1413235	706618	11365986	11365986	5682993
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1351001049	1173044381	1173044381	1168239885	1024381235	1024381235
1.4.1	Судная задолженность юр.лиц		978229805	865042873	865042873	898900792	794830074	794830074
1.4.2	Судная задолженность физ.лиц		169848205	127704754	127704754	137849884	93719531	93719531
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		37653067	37653067	2155942	16782995	16782995	1058050
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		37653067	37653067	2155942	16782995	16782995	1058050
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		315593856	242191281	343647397	309179100	283981704	380248370
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		71154144	53778950	59156845	12726329	117994495	129793945
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		33789348	27387683	35603862	10223317	10143026	13185934
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		203273872	153675081	230512622	168187238	152341967	228512951
2.2.4	с коэффициентом риска 230 процентов		7376492	7349587	18373968	3502216	3502216	8755540
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		70829444	50284222	109657980	139611154	120614650	206931955
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	71633105	64276391	70704030
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		41576005	31878513	44629918	36385114	31382397	43935356
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1040802	155217	263869	2434680	1518496	2581443
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		1328914	108173	216346	2056709	908935	1817870
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		20607141	14768689	44306067	18709789	15759110	47277330
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		6276582	33736301	20241780	8391757	6769321	40615926
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		899240642	890031281	94227872	944704064	929337049	143218250
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		96974077	90882719	91137772	185759406	174987496	142094035
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5873964	5863361	298643	1604083	1420939	5428041
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		518786	518786	103757	2927097	2902053	580411
4.4	по финансовым инструментам без риска		795873815	792766415	0	754413478	750026561	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1148659487		43590034	875270700		56232656

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

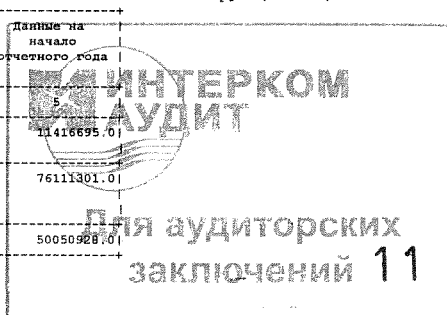
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
15	Операционный риск, всего, в том числе:	9.7	21577471.0	11416695.0
15.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		143849806.0	76111301.0
15.1.1	чистые процентные доходы		63624773.0	50050928.0



Для аудиторских заключений 11

6.1.2	чистые непроцентные доходы	80225033.0	26060373.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.6	223808656.0	250904325.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		14540920.5	13996144.0
7.1.1	общий		4116400.3	2783254.0
7.1.2	специальный		10424520.2	11212890.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2101627.2	3947964.0
7.2.1	общий		135192.5	264078.0
7.2.2	специальный		1966434.7	3683886.0
7.3	валютный риск		15776810.7	26602975.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		282300994	77046638	205254356
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		267653841	82762523	184891318
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		4800066	1210503	3589563
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		9209362	-6157652	15367014
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		637725	-768736	1406461

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		173708382.0	171551469.0	147080982.0	170042783.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2176229776.0	2090361546.0	1913712898.0	2041088949.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.0	8.2	7.7	8.3

Раздел "Справочник". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 445586506, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 193580332;
- 1.2. изменения качества ссуд 113181109;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 33035632;
- 1.4. иных причин 105789433.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 362823983, в том числе вследствие:

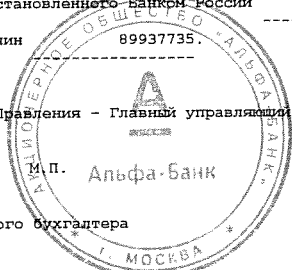
- 2.1. списания безнадежных ссуд 3851363;
- 2.2. погашения ссуд 225050004;
- 2.3. изменения качества ссуд 28109752;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15875129;
- 2.5. иных причин 89937735.

И.о.Председателя Правления - Главный управляющий директор

А.А.Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В. Шейко



Handwritten signature of A.A. Marey.



28.04.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45378000	09610444	1326

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значения в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	7.5	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	7	6.0	7.5	7.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)	7	10.0	15.3	11.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	131.5	61.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	160.0	93.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	54.7	99.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.3	Максимальное 24.4 Минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		900.0	232.9	323.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	4.0	3.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2058558855
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-



	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-25843399
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4701986
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		173194799
7	Прочие поправки		24978493
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2176229776

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1907648096.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11514554.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1896133542.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		38875891.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		14819463.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		2238768.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		51456586.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		60146835.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		7584639.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2882653.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		55444849.0



Для аудиторских
заключений 14

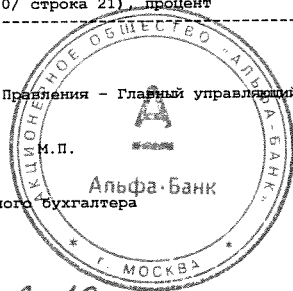
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	890031281.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	716836482.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	173194799.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	173708382.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2176229776.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.0

И.о. Председателя Правления – Главный управляющий директор

А. А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М. В. Шейко



28.04.2016



Для аудиторских
заключений 15

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	09610444	1326

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		46866554	40836701
1.1.1	проценты полученные		173940348	142176990
1.1.2	проценты уплаченные		-114485293	-65797322
1.1.3	комиссии полученные		52948177	47312363
1.1.4	комиссии уплаченные		-16016292	-13555050
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-15415803	-29233267
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16921117	23475256
1.1.8	прочие операционные доходы		3280635	1624697
1.1.9	операционные расходы		-47295510	-47061492
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7010825	-18105474
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-49067751	88621582
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4421312	-3226361
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		103986204	-101928335
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		187750242	-161453459
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-15411293	7173049
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-329525654	270265323
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-47619857	1367675
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		168590172	-29488295
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-96270032	101484407
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-32003337	-6998942
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7014492	11426520
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2201197	129458283
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-259805698	-307352084
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		201856212	321962769
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-13237138	-37808514



12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		174790	0
12.5	Приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4451369	-4426658
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-140680	36969
12.7	Дивиденды полученные		246176	274347
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-69557707	-27313171
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	13.3	0	-4537002
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-4537002
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		11174629	8054139
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18	-60584275	105662249
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1	206777674	101115425
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	146193399	206777674

И.о.Председателя Правления - Главный управляющий директор

А.А.Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В.Шейко

18.04.2016



Для аудиторских
заключений 17

АО «АЛЬФА-БАНК»

**Пояснительная информация
к годовой
бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2015 год**

28 апреля 2016 года



Оглавление

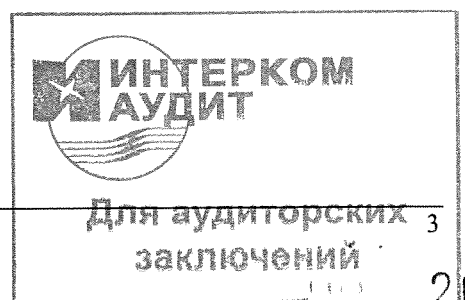
1. Основы представления информации	4
2. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг)	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	5
3.2. Основные показатели деятельности Банка.....	5
3.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	7
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
4.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	12
4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты.....	12
4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	13
4.6. Информация о сделках по уступке прав требований.....	14
4.7. Информация о базовой прибыли на акцию	14
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	15
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	18
5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	21
5.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
5.7. Информация о процентных ставках по финансовым активам, переданным без прекращения признания.....	30
5.8. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения	31
5.9. Основные средства, нематериальные активы, а также активы, временно не используемые в основной деятельности объекты недвижимости	31
5.10. Прочие активы.....	33
5.11. Средства кредитных организаций	34
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
5.13. Выпущенные долговые обязательства	35
5.14. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через	



**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

прибыль или убыток, и о прочих обязательствах	35
5.15. Уставный капитал	37
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	39
6.1. Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов.....	39
6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	39
6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	39
6.4. Информация о вознаграждении работникам	41
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	42
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	45
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	46
9.1. Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком.....	46
9.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	48
9.3. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	55
9.4. Кредитный риск	55
9.5. Риски секьюритизации	66
9.6. Рыночный риск.....	66
9.7. Операционный риск.....	68
9.8. Риск ликвидности	70
9.9. Страновой риск	71
9.10. Правовой риск	73
9.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	75
9.12. Стратегический риск	76
9.13. Стресс-тестирование	76
10. Операции со связанными сторонами.....	79
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	80
12. Информация по сегментам деятельности Банка	82



1. Основы представления информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (предыдущее наименование - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК») (далее – Банк)

Юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Информация приводится за период с 01.01.2015 по 31.12.2015 или на дату 01.01.2016 (сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2014 по 31.12.2014 или на дату 01.01.2015).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

2. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг)

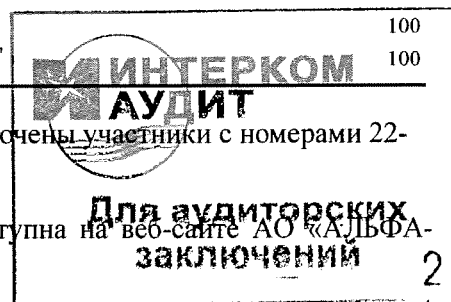
С 01.01.2014 года Банк является участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Holdings S.A.

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 01.01.2016 года входят:

№ п/п	Наименование участника	Доля владения, процент
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	100
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	92.1751
4	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	100
6	Alforma Capital Markets, Inc.	100
7	Общество с ограниченной ответственностью "АТБ-Лизинг"	100
8	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	100
9	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	100
10	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	100
11	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	100
12	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	100
13	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	0
14	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	0
15	Некоммерческая организация Фонд социальной защиты сотрудников ОАО "Альфа-Банк"	0
16	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	0
17	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	0
18	ALFA MTN ISSUANCE LIMITED	0
19	Alfa Bond Issuance public limited company	0
20	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	100
21	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	100
22	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	100
23	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	100
24	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	100
25	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	100
26	Общество с ограниченной ответственностью "Альфаомобиль"	100
27	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	100

В течение 2015 года в состав участников банковской группы были включены участники с номерами 22-27.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна на веб-сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу http://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/.



3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах.

Также Банк продолжает свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

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 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банку одни из самых высоких рейтингов среди российских частных банков.

По итогам 2015 года Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Банк вошел в список десяти системно значимых банков, утвержденный Банком России 20 октября 2015 года. При определении системно значимых банков учитывались такие критерии, как объем активов кредитной организации, объем вкладов физлиц по отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке.

Стратегическими приоритетами на 2016 год, являются поддержание статуса лидирующего частного Банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

3.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2015 год со следующими финансовыми показателями:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Капитал	353 845 131	252 556 750
Активы	2 310 193 120	2 282 219 503

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	59 035 198	64 284 299
Прибыль после налогообложения	43 825 450	49 161 089



Капитал на 01.01.2016 года составил 353 845 131 тысячу рублей, увеличившись на 101 288 381 тысячу рублей.

Основные факторы увеличения капитала – заработанная чистая прибыль и включение в декабре 2015 года в дополнительный капитал Банка субординированного кредита от Агентства по страхованию вкладов путем передачи в собственность Банка облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) общей номинальной стоимостью 62 788 000 тысяч рублей.

Активы Банка, взвешенные по уровню риска, незначительно выросли в основном за счет применения к ним повышенных коэффициентов взвешивания в результате приведения требований Инструкции Банка России от 03.12.2012 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – инструкция 139-И) к Базельским стандартам.

Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами (далее – МРА)

Наименование МРА	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале	Рейтинг по национальной шкале	Рейтинг финансовой устойчивости	Прогноз
Standard & Poors Credit Market Servis Europe Limited	BB	B	ruAA	-	негативный
Moody's Investors Service Limited	Ba2	NP	-	D-	негативный
Fitch Ratings CIS Ltd.	BB+	B	AA+	-	негативный

3.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

В 2015-16 гг. банковский сектор оперирует в условиях сжатия экономической активности, что характеризуется пониженным спросом на кредитные ресурсы и ростом доли просроченной задолженности, как в корпоративном, так и розничном сегментах.

Падение ВВП в 2015 г. составило 3,7% г/г, и было спровоцировано двумя внешними факторами. Во-первых, режим международных санкций, который действует с середины 2014 года, вынуждает банки и компании погашать внешний долг. В 2015 году объем нетто-погашений составил \$47 млрд., и официальный график предполагает дальнейшее снижение корпоративного долга на \$30 млрд. в 2016 г. Во-вторых, снижение цен на нефть, которое усилилось во втором полугодии и привело к ослаблению рубля до новых минимумов в районе 80 руб./\$, оказывает дополнительное давление на внутренний потребительский и инвестиционный спрос. Снижение цен на нефть до \$25-30/барр в начале 2016 г. означает дальнейший спад в 2016 г.: базовый прогноз Минэкономразвития на этот год составляет -0,8% г/г при условии восстановления цен на нефть до \$40/барр.

- Ожидания относительно цен на нефть остаются негативными. Анализ спроса и предложения на рынке нефти со стороны мировых профильных агентств указывает на значительный переизбыток предложения, что создает риски очередного раунда падения цен на нефть до \$15-20/барр.
- ЦБ остановил цикл снижения процентных ставок: с июля 2015 года ключевая ставка остается на уровне 11%, его последние комментарии указывают на низкую вероятность смягчения монетарной политики вследствие курсовых и инфляционных рисков. Официальные прогнозы инфляции на 2016 год (ЦБ РФ, МЭР, Минфин) за последние полгода выросли с 5-6% до 8-9%.
- Падение нефтяных доходов бюджета вынуждает правительство занять жесткий подход к расходам: на 2016 год планируется заморозка зарплат в госсекторах, индексация пенсий ниже инфляции, обсуждаются секвестр несоциальных статей бюджета, повышение прямых налогов на нефтяную отрасль и косвенных налогов на домохозяйства.
- Волатильность на сырьевых/валютных рынках и проциклический характер внутренней экономической политики препятствуют восстановлению экономической активности: инвестиции в 2015 году упали на 8,4% г/г в 2015 году, и в 2016 году МЭР ожидает дальнейший спад на 6%;

розничная торговля упала на 10,0% в 2015 году, официальный прогноз на 2016 год – дальнейшее падение на 2,9%.

- Позитивным моментом является сохранение Россией макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 11% ВВП, в том числе внешний 4% ВВП. В результате, несмотря на снижение в 2015 году суверенного рейтинга РФ двумя ведущими рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's и Moody's) до спекулятивного уровня, российский рынок государственных облигаций остается привлекательным для инвесторов. В 2016 году Минфин планирует привлечь на внутреннем долговом рынке около 400 млрд. руб., и также обсуждает возможность размещения еврооблигаций.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе. Между тем, ориентация ЦБ РФ на повышение устойчивости банковской системы через закрытие мелких банков открывает возможности для роста для крупнейших финансовых институтов в долгосрочной перспективе. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в сложившихся обстоятельствах.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

По результатам 9 месяцев 2014 финансового года Общим собранием акционеров Банка были объявлены дивиденды.

Было принято решение выплатить (объявить) дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка в размере 4 537 002 рублей за счет нераспределенной чистой прибыли Банка по результатам 9 месяцев 2014 финансового года, размер дивиденда на одну обыкновенную акцию был определен в размере 76,14 рублей.

Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам за 2015 год будет рассмотрен на годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2016 года.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание 3054-У) банк провел работу по подготовке к составлению годового отчета и отразил события после отчетной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

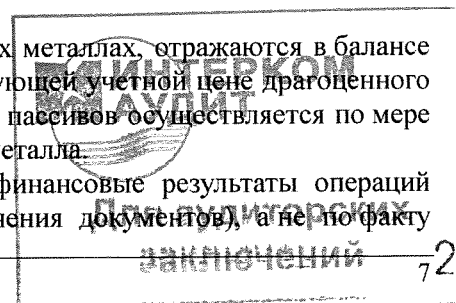
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту



получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV-V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

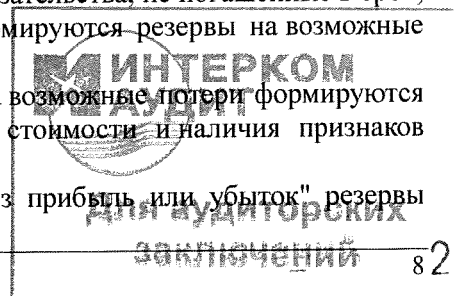
Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы



на возможные потери не формируются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

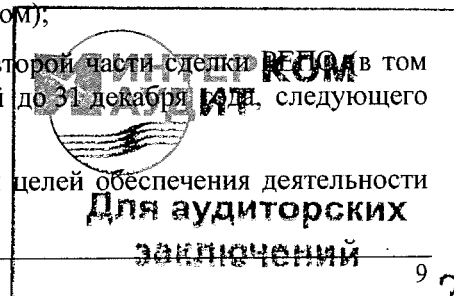
- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;

- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:



- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- к основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего в отношении средств электронно-вычислительной техники: монитора, системного блока – 6 000 рублей; в отношении прочих объектов - 40 001 рубль.
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), до момента начала использования ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, уплаченный НДС учитывается в стоимости материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

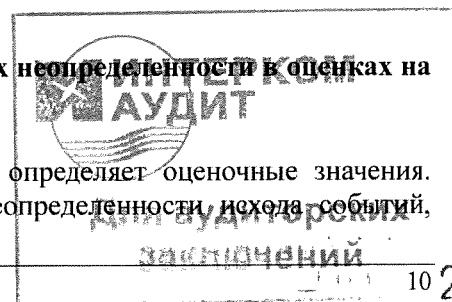
Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий,



которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

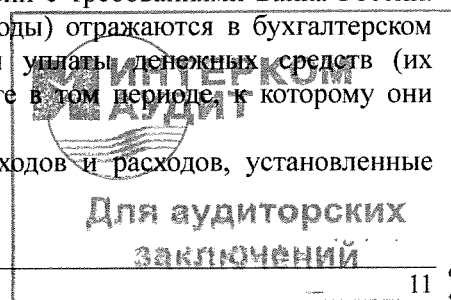
При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.



Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые актив и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

4.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

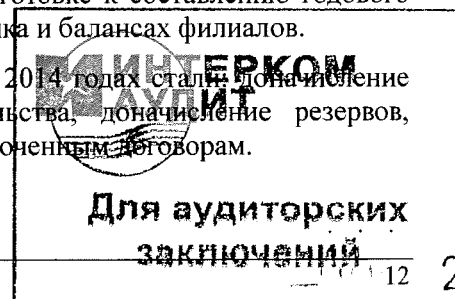
Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в учетную политику на 2015 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению учетной политики. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием 3054-У Банк провел работу по подготовке к составлению годового отчета и отразил события после отчетной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

Наиболее существенными событиями после отчетной даты в 2015 и в 2014 годах стали: доначисление налога на прибыль, начисление отложенного налогового обязательства, доначисление резервов, признание штрафов и отражение расходов по вознаграждениям по заключенным договорам.

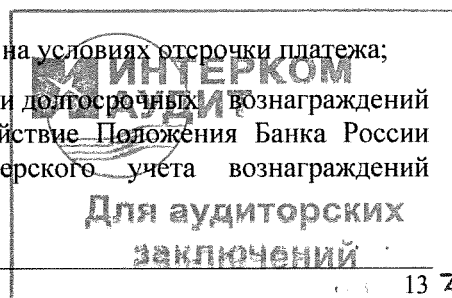


4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В течение 2016 года банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В учетной политике на 2016 год отражены следующие основные изменения:

- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- внесены изменения в порядок учета доходов и расходов банка в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- бухгалтерский учет требований по получению проблемных процентов по вложениям в долговые ценные бумаги, включая векселя, перенесен с балансовых счетов на внебалансовые счета;
- введены требования по бухгалтерскому учету премии и ее равномерном списании на расходы по долговым ценным бумагам в случае, если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости;
- введены требования об отнесении доходов или расходов от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов или к выплате по пониженной процентной ставке, или влечет дополнительные выплаты со стороны банка, к операционным доходам или расходам;
- изменен порядок отражения в учете отдельных объектов имущества в связи с вступлением в действие Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", а именно:
 - выделены новые объекты учета: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - изменены критерии признания объектов в составе нематериальных активов;
 - установлен единый лимит стоимости для объектов имущества, принимаемых в бухгалтерском учете в составе основных средств; изменен порядок определения первоначальной стоимости объектов основных средств: в состав первоначальной стоимости включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке; введено понятие ликвидационной стоимости для объектов основных средств;
 - определен порядок последующей оценки и проверки на обесценение объектов имущества, в том числе нематериальных активов;
 - определен учет при приобретении объектов имущества на условиях отсрочки платежа;
- определен порядок отражения в учете краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий в связи с вступлением в действие Положения Банка России от 15.04.2015 г. №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях";



- изменены критерии прекращения или первоначального признания ценных бумаг, переданных или полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе (исключен критерий: срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг);

4.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

Сделки по уступке прав денежных требований отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Приложения № 11 приложения к Положению 385-П.

В дату перехода права требования денежных требований одновременно отражается переход прав требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленное закладной.

4.7. Информация о базовой прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 735 рублей (за 2014 год базовая прибыль на акцию составила 825 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2015 год составила 43 825 450 тысяч рублей (за 2014 год величина прибыли составила 49 161 089 тысяч рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 59 587 623 штук (за 2014 год 59 587 623 штук).

Банк не раскрывает информацию о разведенной прибыли (убытке) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.



5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Наличные денежные средства	92 549 420	104 917 438
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	22 546 303	34 030 409
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	31 118 539	67 857 248
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах.	(5 672)	(5 489)
ИТОГО	146 208 590	206 799 606

В соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует в Центральном Банке России обязательные резервы.

На 01.01.2016 года сумма обязательных резервов составила 9 116 510 тысяч рублей (01.01.2015: 13 537 822 тысячи рублей)

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, в том числе:	59 803 599	65 376 662
- отрицательная переоценка	584 358	7 879 946
- положительная переоценка	384 462	401 295
- долговые обязательства, не погашенные в срок	24 241	24 241
Резервы на возможные потери	(24 241)	(24 241)
Долевые ценные бумаги	10 423 581	22 945 781
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод	77 299 985	143 863 124
ИТОГО	147 502 924	232 161 326

Ниже представлена информация о видах долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и сроках, оставшихся до погашения (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО)



АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

на 01.01.2016

в тысячах
рублей

Долговые ценные бумаги:	со сроком оставшимся до погашения										Сумма вложений ИТОГО	
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет			не погашенные в срок
	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход		
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-	15 358 875	4 950	1 476 647	77 425	-	16 835 522
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-	-	-	4 897	120	-	-	-	4 897
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	923 119	7 130	81 743	763	-	1 004 862
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-	20 693	468	-	20 693
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-	-	-	28 915	924	-	-	-	28 915
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	10 216 908	146 714	5 872 948	86 807	-	16 089 856
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	142 851	4 122	934 633	20 038	-	1 077 484
- в швейцарских франках	1 013 803	32 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 013 803
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	105 194	4 794	-	-	-	-	233 950	12 630	501 137	10 796	-	840 281
Облигации российских компаний	-	-	-	-	-	-	62 162	3 064	13 780 121	471 745	24 241	13 866 524
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 118 997	37 039	-	-	-	-	26 971 677	179 654	22 667 922	668 042	24 241	50 782 837

на 01.01.2015

тыс.руб

Долговые ценные бумаги:	со сроком оставшимся до погашения										не погашенные в срок	Сумма вложений ИТОГО
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет			
	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход		
Облигации федерального займа												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	167 407	557	-	-	-	167 407
Облигации внешнего облигационного займа РФ												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	126 385	3 598	-	126 385
- в долларах США	-	-	282 193	1 728	-	-	108 032	874	5 842 380	53 363	-	6 232 605
Еврооблигации иностранных кредитных организаций												
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	54 476	477	-	-	-	54 476
Еврооблигации иностранных компаний												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	310 175	12 610	1 743 286	84 679	-	2 053 461
- в долларах США	2 245 202	44 676	107 550	115	1 338 896	29 176	6 690 816	124 532	16 569 360	293 735	-	26 951 824
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	307 914	9 488	-	307 914
Облигации кредитных организаций												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	134 745	5 958	-	134 745
Облигации российских компаний												
- в российских рублях	2 911	123	718 562	14 456	50 682	927	122 918	3 729	1 087 719	23 016	24 241	2 007 033
ИТОГО	2 248 113	44 799	1 108 305	16 299	1 389 578	30 103	7 453 824	142 779	25 811 789	473 837	24 241	38 035 850

Ниже представлена информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, по отраслевой принадлежности (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО)

на 01.01.2016

Долевые ценные бумаги	Сумма вложений
Акции финансовых организаций	6 753 981
Банки	
- в российских рублях	6 753 981
Акции нефинансовых организаций	3 669 600
Цветная металлургия	
- в российских рублях	3 669 600
ИТОГО	10 423 581



на 01.01.2015 тыс.руб

Долевые ценные бумаги	Сумма вложений
Акции нефинансовых организаций	21 372 751
Горнодобывающая промышленность	
- в фунтах стерлингов	19 294 615
Химическая и нефтехимическая промышленность	
- в долларах США	2 078 136
Вложения в ПИФы	126 221
- в российских рублях	126 221
ИТОГО	21 498 972

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, переданных без прекращения признания

на 01.01.2016

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до		ИТОГО
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Оцениваемые через прибыль или убыток	9 020 762	-	9 020 762
Облигации федерального займа	9 020 762	-	9 020 762
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-
Корпоративные облигации резидентов	-	-	-
Акции нефинансовых организаций	-	-	-
Акции финансовых организаций	-	-	-

на 01.01.2015

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до		ИТОГО
	погашения		
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Оцениваемые через прибыль или убыток	28 595 244	192 377	28 787 621
Облигации федерального займа	55 963	-	55 963
Облигации внешнего облигационного займа РФ	226 298	-	226 298
Еврооблигации иностранных компаний	22 765 200	192 377	22 957 577
Облигации кредитных организаций	347 002	-	347 002
Корпоративные облигации резидентов	3 753 972	-	3 753 972
Акции нефинансовых организаций	1 242 059	-	1 242 059
Акции финансовых организаций	204 750	-	204 750

Ниже представлена расшифровка изменения стоимости производных финансовых инструментов в разрезе видов базисных активов и видов производных финансовых инструментов:



(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	39 357 857	86 664 107
иностранная валюта	35 282 949	84 224 746
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	4 074 908	2 439 361
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 038 615	4 721 858
иностранная валюта	1 412	25 368
драгоценные металлы	183 619	187 545
ценные бумаги	491 620	773 140
производные финансовые инструменты	0	0
другие	361 964	3 735 805
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	23 543 470	40 594 451
иностранная валюта	1 796 427	21 460 193
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	109 872	1 406 288
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	21 637 171	17 727 970
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Прочие сделки	13 360 043	11 882 708
ИТОГО	77 299 985	143 863 124

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

В течение 2015 года изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости не вносились.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены учетной политикой и другими внутренними документами.

Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

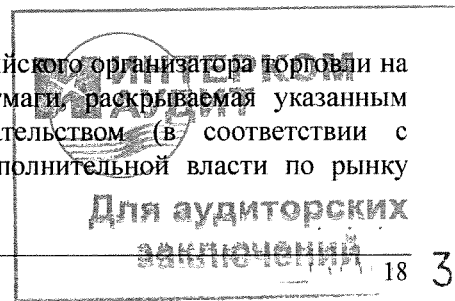
Исходные данные уровня 1 — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные уровня 2 — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные уровня 3 — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ценные бумаги

Справедливой стоимостью ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая указанным организатором торговли в соответствии с российским законодательством (в соответствии с нормативными актами Банка России и/или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг).



Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, то для целей определения справедливой стоимости средневзвешенная цена принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

Если в дату переоценки ни один организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то справедливой стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не позднее трех месяцев с даты ее последнего раскрытия.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, признается средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена на дату переоценки рассчитывалась двумя или более иностранными организаторами торговли, а также рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то для целей определения справедливой стоимости средневзвешенная цена принимается по тому организованному или внебиржевому рынку, по которому был наибольший оборот. Определение наибольшего оборота производится в следующем порядке:

- по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) рассчитываются следующие показатели:
- оборот за дату переоценки;
- средний оборот за последние 5 календарных дней, предшествующих дате переоценки.

Из двух показателей выбирается показатель (торговый оборот) с наименьшим значением.

- затем наименьшие значения по каждому организатору торгов (внебиржевому рынку) сравниваются между собой, и среди них выбирается максимальная величина, которая и будет признаваться наибольшим торговым оборотом.

Если в дату переоценки ни один из зарубежных организаторов торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, а также средневзвешенная цена не рассчитывалась по результатам торгов на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью ценных бумаг на дату переоценки признается средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не позднее трех месяцев с даты ее последнего раскрытия.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных одновременно к торгам как у российских, так и у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, определяется по тому организатору торговли (российскому или иностранному), у которого был наибольший за торговый день (дату переоценки) оборот по данной ценной бумаге.

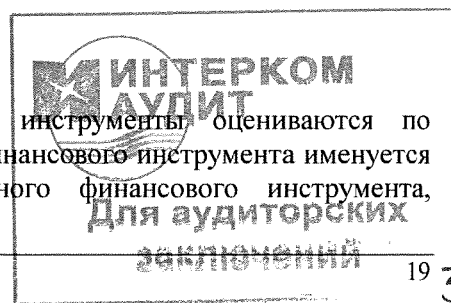
Справедливой стоимостью ценных бумаг, не допущенных к торгам ни у российских, ни у иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, считается средневзвешенная цена, либо, в случае отсутствия средневзвешенной цены, последняя котировка bid (котировка на покупку) торгов ценной бумаги на дату переоценки.

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

- информационными агентствами (например, Thomson Reuters, Bloomberg);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в том числе правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента,



представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Операции банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, не могут быть квалифицированы, как операции на активном рынке. Источниками информации о ценах, котировках и иных сущностях, необходимых для определения справедливой стоимости, могут являться:

- данные брокеров и иных субъектов рынка информации о ценах (котировках), стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом;
- данные информационных агентств Bloomberg и Thomson Reuters, доступ к которым организован в Банке в режиме реального времени на основании заключенных договоров и соответствующих лицензий.

Для операций банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчёта принимается равной нулю.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на основе отчета профессионального независимого оценщика.

Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)

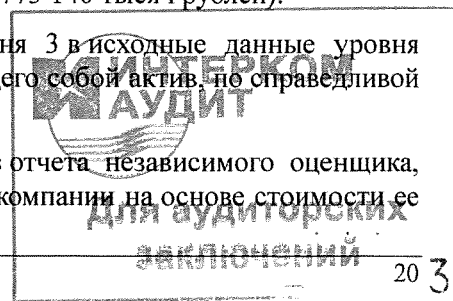
При определении справедливой стоимости указанных далее активов использованы исходные данные уровня 3.

Операции с ценными бумагами и производные финансовые инструменты

По состоянию на 01.01.2016 года операции с ценными бумагами и производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражены в отчетности по справедливой стоимости 4 927 тысяч рублей (на 01.01.2015: производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, по справедливой стоимости 773 140 тысяч рублей). Влияние на финансовый результат отчетного 2015 года составляет — убыток 4 927 тысяч рублей (2014 год: прибыль 773 140 тысяч рублей).

В течение 2015 года осуществлен перевод исходных данных уровня 3 в исходные данные уровня 2 в отношении производного финансового инструмента, представляющего собой актив, по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 года 773 140 тысяч рублей

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика, а также применены подходы к оценке справедливой стоимости акций компании на основе стоимости ее



чистых активов.

Недвижимость (кроме земли) и земля, временно не используемые в основной деятельности

По состоянию на 01.01.2016 года недвижимость (кроме земли) и земля, временно не используемые в основной деятельности, отражены в отчетности по справедливой стоимости 120 760 тыс, руб. (01.01.2015 года: 154 000 тысяч рублей).

Влияние на финансовый результат отчетного 2015 года составляет — убыток 30 440 тысяч рублей (2014 год: убыток 11 234 тысяч рублей).

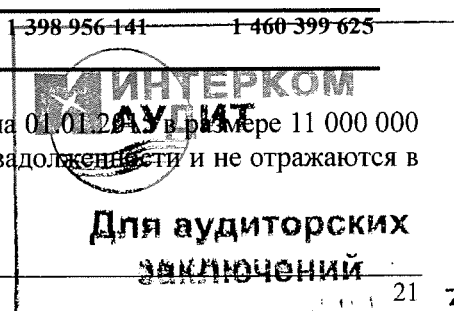
При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам*.

(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Кредитных организаций, итого, в том числе	122 528 288	158 577 542
МБК/МБД	84 771 233	129 763 508
Учтенные векселя	0	1 241 826
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 164 087	4 979
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15 640 451	5 739 803
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	20 952 517	21 827 426
Юридических лиц, итого, в том числе	1 096 989 819	1 066 119 816
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 019 491 933	1 004 635 791
Учтенные векселя	8 951 554	2 200 089
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	605 200	56 386
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	31 066 983	26 260 782
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	36 874 149	32 966 768
Физических лиц, итого, в том числе	179 438 034	235 702 267
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	68 801	507 168
Ипотечные ссуды	7 832 496	9 448 820
Автокредиты	740 845	1 001 749
Иные потребительские ссуды	170 795 360	224 743 944
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	532	586
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 398 956 141	1 460 399 625

* Здесь и далее: средства, размещенные в Банке России по состоянию на 01.01.2016 в размере 11 000 000 тысяч рублей, не являются элементами ссудной и приравненной к ней задолженности и не отражаются в раскрытиях по п.5.4.



Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам по отраслям экономики:

на 01.01.2016

(в тысячах рублей)		
	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
Добыча полезных ископаемых	87 489 122	0
Прочие обрабатывающие производства	16 427 023	833 673
Производство пищевых продуктов	41 078 445	176 543
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46 183 678	0
Целлюлозно-бумажное производство	2 161 694	555
Производство кокса, нефтепродуктов	88 304 084	0
Химическое производство	4 787 460	4 692
Производство прочих неметаллических изделий	523 835	9 900
Металлургическое производство	67 097 370	41 597
Производство машин и оборудования	9 189 651	7 626
Производство транспортных средств и оборудования	46 868 818	0
Производство и распределение электроэнергии	36 412 159	2 370
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	21 608 284	235 724
Строительство	7 714 042	2 079 269
Транспорт и связь	77 648 013	260 675
Оптовая и розничная торговля	122 717 358	3 014 663
Операции с недвижимым имуществом	213 778 288	45 455 966
Прочие виды деятельности	64 083 901	39 095
Финансовое посредничество	122 528 287	0
Средства массовой информации и телекоммуникации	20 167 347	66 699
Финансовые и инвестиционные компании	70 453 223	66 978
Итого кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	1 167 222 082	52 296 025



на 01.01.2015

(в тысячах рублей)	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
Добыча полезных ископаемых	101 922 830	0
Прочие обрабатывающие производства	33 249 259	66 515
Производство пищевых продуктов	33 190 226	155 436
Целлюлозно-бумажное производство	89 054	22 706
Производство кокса, нефтепродуктов	47 638 574	0
Химическое производство	25 221 491	73 069
Производство прочих неметаллических изделий	472 678	0
Металлургическое производство	44 142 524	100 720
Производство машин и оборудования	13 302 566	5 000
Производство транспортных средств и оборудования	69 831 834	253 750
Производство и распределение электроэнергии	42 904 800	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	11 487 198	84 000
Строительство	41 818 710	4 059
Транспорт и связь	37 428 279	88 495
Оптовая и розничная торговля	186 469 520	3 166 619
Операции с недвижимым имуществом	226 172 911	73 616
Прочие виды деятельности	52 844 253	1 513 169
Финансовое посредничество	158 577 542	0
Военный сектор	24 707	0
Средства массовой информации и телекоммуникации	54 476 869	0
Финансовые и инвестиционные компании	35 557 741	2 266 638
Итого кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	1 216 823 566	7 873 792

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных физическим лицам

(в тысячах рублей)	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ипотечные кредиты	7 832 496	9 448 820
Прочие жилищные кредиты	68 801	507 168
Автокредиты	740 845	1 001 749
Иные потребительские ссуды	170 795 892	224 744 530
Итого кредиты физическим лицам (чистая ссудная задолженность)	179 438 034	235 702 267

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения



(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2015
просрочка	177 083 936	115 721 020
до востребования, от 1 до 30 дней	193 410 829	191 766 146
31-90 дней	99 711 032	128 537 659
91-180 дней	136 155 823	116 716 476
181-270 дней	67 352 570	92 957 984
271- до 1 года	57 598 165	104 295 354
свыше 1 года	922 719 882	887 585 699
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 654 032 237	1 637 580 338

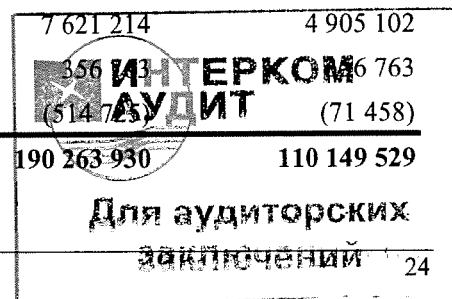
Ниже представлены данные о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2014	93 721 732
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течении года	82 612 738
Кредитные требования, списанные в течении года как безнадежные	846 243
Резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2015	177 180 713
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течении года	74 619 664
Кредитные требования, списанные в течении года как безнадежные	3 275 719
Резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2016	255 076 096

5.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, в том числе:	159 709 885	86 148 840
- отрицательная переоценка	1 587 618	8 067 854
- положительная переоценка	1 090 204	218 740
- долговые обязательства, не погашенные в срок	23 153	23 153
Долевые ценные бумаги, в том числе:	31 068 770	24 072 147
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	10 963 852	7 069 450
- акции кредитных организаций резидентов	10 000	8 900
- акции российских компаний	2 975 875	1 798 685
- акции банков-нерезидентов	7 621 214	4 905 102
- акции компаний-нерезидентов	356 703	6 763
Резервы на возможные потери	(514 733)	(71 458)
ИТОГО	190 263 930	110 149 529



Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих для продажи, и сроках, оставшихся до погашения (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО)

на 01.01.2016

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в облигации со сроком оставшимся до погашения						не погашенные в срок	Сумма вложений в акции	ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет			
Долговые ценные бумаги:									
Российские государственные облигации									
- в российских рублях	-	-	-	-	10 239 249	-	-	-	10 239 249
- в долларах США	-	-	-	-	1 875 544	-	-	-	1 875 544
Еврооблигации иностранных государств									
- в долларах США	-	-	-	94 591 194	-	-	-	-	94 591 194
Еврооблигации финансовых организаций									
- в долларах США	-	-	-	-	21 461	411 764	-	-	433 225
Еврооблигации нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	100 803	-	-	-	100 803
- в долларах США	-	17 169	-	18 569	8 717 189	27 609 225	-	-	36 362 152
- в ЕВРО	-	-	-	-	5 563 009	8 008	-	-	5 571 017
Облигации кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	382 067	-	-	382 067
Корпоративные облигации									
- в российских рублях	-	-	-	25 214	19 049	10 087 218	23 153	-	10 154 634
Долевые ценные бумаги:									
Акции кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 536 699	1 536 699
Акции финансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	124 747	124 747
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	6 916 492	6 916 492
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	10 505 283	10 505 283
Акции нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 021 697	1 021 697
ИТОГО	-	17 169	-	94 634 977	26 536 304	38 498 282	23 153	20 104 918	179 814 803

на 01.01.2015

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в облигации со сроком оставшимся до погашения						не погашенные в срок	Сумма вложений в акции	ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет			
Долговые ценные бумаги:									
Российские государственные облигации									
- в долларах США	-	-	23 269 618	-	25 495 627	-	-	-	48 765 245
Еврооблигации финансовых организаций									
- в долларах США	-	-	21 979	-	60 371	1 755 948	-	-	1 838 298
Еврооблигации нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	81 157	30 046	-	-	-	111 203
- в долларах США	-	2 317 178	22 269	303 458	5 203 062	3 584 244	-	-	11 430 211
Корпоративные облигации									
- в российских рублях	-	-	-	-	153 328	5 733 034	23 154	-	5 909 516
Долевые ценные бумаги:									
Акции кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 536 699	1 536 699
Акции финансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	14 120	14 120
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	5 338 863	5 338 863
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	9 008 590	9 008 590
Акции нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 104 424	1 104 424
ИТОГО	-	2 317 178	23 313 866	384 615	30 942 434	11 073 226	23 154	17 002 696	85 057 169

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих для продажи, в разрезе географической принадлежности (за исключением вложений в дочерние, зависимые компании и прочие участия, и бумаг, переданных в прямое РЕПО)



на 01.01.2016

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	географическая концентрация			ИТОГО
	Россия	ОЭСР	Прочие	
Российские государственные облигации				
- в российских рублях	10 239 249	-	-	10 239 249
- в долларах США	1 875 544	-	-	1 875 544
Еврооблигации иностранных государств				
- в долларах США	-	94 591 193	-	94 591 193
Еврооблигации финансовых организаций				
- в долларах США	-	433 226	-	433 226
Еврооблигации нефинансовых организаций				
- в российских рублях	-	100 803	-	100 803
- в долларах США	-	3 351 626	33 010 526	36 362 152
- в ЕВРО	-	8 008	5 563 009	5 571 017
Облигации кредитных организаций				
- в российских рублях	382 067	-	-	382 067
Корпоративные облигации				
- в российских рублях	10 154 634	-	-	10 154 634
Акции кредитных организаций				
- в российских рублях	18	-	1 536 681	1 536 699
Акции финансовых организаций				
- в российских рублях	111 931	12 816	-	124 747
- в долларах США	-	-	6 916 492	6 916 492
- в ЕВРО	-	-	10 505 283	10 505 283
Акции нефинансовых организаций				
- в российских рублях	1 021 697	-	-	1 021 697
ИТОГО	23 785 140	98 497 672	57 531 991	179 814 803

на 01.01.2015

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	географическая концентрация			ИТОГО
	Россия	ОЭСР	Прочие	
Российские государственные облигации				
- в долларах США	48 765 245	-	-	48 765 245
Еврооблигации финансовых орган				
- в долларах США	-	1 779 531	58 767	1 838 298
Еврооблигации нефинансовых орг				
- в российских рублях	-	30 046	81 157	111 203
- в долларах США	-	3 822 458	7 607 753	11 430 211
Корпоративные облигации				
- в российских рублях	5 909 516	-	-	5 909 516
Акции кредитных организаций				
- в российских рублях	18	-	1 536 681	1 536 699
Акции финансовых организаций				
- в российских рублях	819	13 301	-	14 120
- в долларах США	-	-	5 338 863	5 338 863
- в ЕВРО	-	-	9 008 590	9 008 590
Акции нефинансовых организаций				
- в российских рублях	1 104 424	-	-	1 104 424
ИТОГО	55 780 022	5 645 336	23 631 811	85 057 169

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании



на 01.01.2016

(в тысячах рублей)	Доля в капитале	Сумма вложений
акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации		9 411 425
Amsterdam Trade Bank NV	92.1751%	6 512 342
ОАО ДБ "Альфа-Банк"	100%	1 108 872
ОАО "ГИВЦ МОСКВЫ"	100%	976 448
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости	100%	447 000
Alforta Capital Markets Inc.	100%	356 763
ОАО "Балтийский Банк"	100%	10 000
доли, отраженные на счетах прочих участий		1 552 427
ООО "Альфа-Лизинг"	100%	1 038 380
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	100%	216 537
ООО "Пансионат отдыха с лечением "Сосны"	100%	130 000
ООО "БСК-Недвижимость"	100%	123 500
ООО "Альфа Фьюче Пипл"	100%	29 010
ООО "ЗАЛЕСЬЕ"	100%	15 000
ИТОГО		10 963 852

на 01.01.2015

(в тысячах рублей)	Доля в капитале	Сумма вложений
акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации		6 694 213
Amsterdam Trade Bank NV	100%	3 796 230
ОАО ДБ "Альфа-Банк"	100%	1 108 872
ОАО "ГИВЦ МОСКВЫ"	100%	976 448
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости	100%	447 000
Alforta Capital Markets Inc.	100%	356 763
ОАО "Балтийский Банк"	88.99%	8 900
доли, отраженные на счетах прочих участий		375 237
ООО "Пансионат отдыха с лечением "Сосны"	100%	130 000
ООО "БСК-Недвижимость"	100%	123 500
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	100%	106 737
Прочее	0.1%-100%	15 000
ИТОГО		7 069 450

Ниже представлена информация о финансовых активах для продажи, переданных без прекращения признания

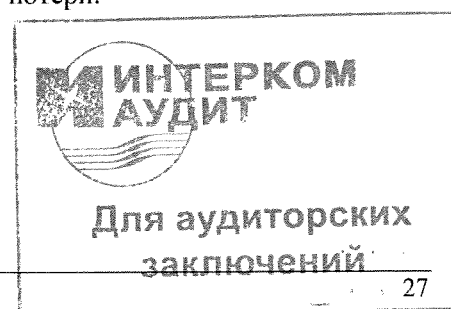
На 01.01.2016 года финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

на 01.01.2015

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Имеющиеся в наличии для продажи	17 694 112	400 255	18 094 367
Облигации внешнего облигационного займа РФ	4 510 188	-	4 510 188
Еврооблигации иностранных компаний	8 362 506	400 255	8 762 761
Облигации кредитных организаций	340 208	-	340 208
Корпоративные облигации резидентов	4 481 210	-	4 481 210

Ниже представлена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

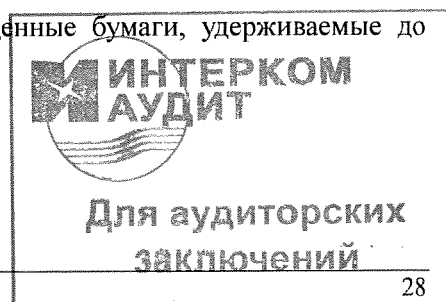


на 01.01.2016			в тысячах рублей
Эмитент	Ставка резервирования	Сумма элемента резервирования	Сумма Резерва
- 5 категория качества		357 035	357 035
Alforma Capital Markets Inc.	100%	356 763	356 763
ЗАО "СМВБ"	100%	126	126
ОАО "Самарская Валютная Межбанковская Биржа"	100%	132	132
ОАО "Сибирский хлеб"	100%	14	14
- 3 категория качества		220 773	46 362
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	21%	220 773	46 362
- 2 категория качества		8 556 226	88 173
Amsterdam Trade Bank NV	1%	6 512 342	65 123
ООО "Альфа-Лизинг"	1%	1 038 380	10 384
АО "ГИВЦ МОСКВЫ"	1%	976 366	9 764
ОАО "МОСКОВСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА"	1%	75	1
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	1%	35	-
НКО ЗАО НРД	1%	18	-
ООО "АФП"	10%	29 010	2 901
ИТОГО		9 134 034	491 570

на 01.01.2015			в тысячах рублей
Эмитент	Ставка резервирования	Сумма элемента резервирования	Сумма Резерва
- 5 категория качества		348	348
ОАО "Самарская Валютная Межбанковская Биржа"	100%	132	132
ЗАО "СМВБ"	100%	127	127
ОАО "МОСКОВСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА"	100%	75	75
ОАО "Сибирский хлеб"	100%	14	14
- 3 категория качества		175 045	36 759
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	21%	175 045	36 759
- 2 категория качества		1 635 405	16 353
ОАО ГК "ТНС энерго"	1%	1 100 000	11 000
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого"	1%	515 935	5 159
B AND N FINANCE LTD	1%	19 435	194
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	1%	35	-
ИТОГО		1 810 798	53 460

5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения



(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	80 437 720	13 470 791
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	3 305 879	42 141 003
Резервы на возможные потери	-	(5 159)
ИТОГО	83 743 599	55 606 635

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (за исключением ценных бумаг, переданных в прямое РЕПО)

на 01.01.2016

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	со сроком оставшимся до погашения								ИТОГО
	от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет		
	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	
Корпоративные облигации	3 760 437	33 086	137 570	2 125	-	-	-	-	3 898 007
- в российских рублях									
Цветная металлургия	1 005 414	11 081	-	-	-	-	-	-	1 005 414
Торговля и ритейл	2 755 023	22 005	137 570	2 125	-	-	-	-	2 892 593
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	3 812 841	102 753	49 960 385	578 069	22 766 487	266 623	76 539 713
- в российских рублях									
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	3 960 342	81 275	3 960 342
- в долларах США									
Цветная металлургия	-	-	-	-	6 062 683	43 981	3 766 805	35 279	9 829 488
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	-	-	10 237 021	77 522	-	-	10 237 021
Черная металлургия	-	-	3 812 841	102 753	7 919 987	99 228	8 228 803	82 575	19 961 631
Финансовые институты	-	-	-	-	20 629 167	286 231	-	-	20 629 167
Горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	6 810 537	67 494	6 810 537
АПК и сельское хозяйство	-	-	-	-	3 453 592	54 700	-	-	3 453 592
Нефтегазовая отрасль	-	-	-	-	1 657 935	16 407	-	-	1 657 935
ИТОГО	3 760 437	33 086	3 950 411	104 878	49 960 385	578 069	22 766 487	266 623	80 437 720

на 01.01.2015

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	со сроком оставшимся до погашения								ИТОГО
	от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет		
	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	
Корпоративные облигации									
- в российских рублях	-	-	-	-	1 508 356	25 576	-	-	1 508 356
Цветная металлургия	-	-	-	-	997 580	8 481	-	-	997 580
Машиностроение	-	-	-	-	510 776	17 095	-	-	510 776
Еврооблигации иностранных компаний									
- в долларах США	-	-	-	-	5 601 620	52 219	6 355 656	66 645	11 957 276
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	-	-	-	-	25 073	414	25 073
Черная металлургия	-	-	-	-	28 226	761	2 615 394	30 817	2 643 620
Финансовые институты	-	-	-	-	5 573 394	51 458	-	-	5 573 394
Горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	3 715 189	35 414	3 715 189
ИТОГО	-	-	-	-	7 109 976	77 795	6 355 656	66 645	13 465 632

Ниже представлена информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания

на 01.01.2016

в тысячах рублей

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до		ИТОГО
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Удерживаемые до погашения	3 305 879	-	3 305 879
Еврооблигации иностранных компаний	3 305 879	-	3 305 879



Для аудиторских
заключений

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до		ИТОГО
	погашения		
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Удерживаемые до погашения	19 077 298	23 063 705	42 141 003
Еврооблигации иностранных компаний	16 009 949	23 063 705	39 073 654
Корпоративные облигации резидентов	3 067 349	-	3 067 349

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

за 2014

в тысячах
рублей

Виды ценных бумаг	Резерв на возможные потери на 01.01.14	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.15
Корпоративные облигации				
- 2 категория качества	-	5 159	-	5 159
ИТОГО	-	5 159	-	5 159

за 2015

В ТЫСЯЧАХ
РУБЛЕЙ

Виды ценных бумаг	Резерв на возможные потери на 01.01.15	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.16
Корпоративные облигации				
- 2 категория качества	5 159	98	5 257	-
ИТОГО	5 159	98	5 257	-

Задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2014 году отсутствовали.

5.7. Информация о процентных ставках по финансовым активам, переданным без прекращения признания

на 01.01.2016

в тысячах рублей

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги и процентные ставки			ИТОГО
	0% - 2%	8%	10% - 11.30%	
Оцениваемые через прибыль или убыток	-	9 020 762	-	9 020 762
Облигации федерального займа	-	9 020 762	-	9 020 762
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации резидентов	-	-	-	-
Акции нефинансовых организаций	-	-	-	-
Акции финансовых организаций	-	-	-	-
Имеющиеся для продажи	-	-	-	-
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации резидентов	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения	-	-	3 305 879	3 305 879
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	3 305 879	3 305 879
Корпоративные облигации резидентов	-	-	-	-
Требования по РЕПО	428 664	28 223	629 649	1 086 536
Облигации внешнего облигационного займа РФ	5 019	-	-	5 019
Еврооблигации иностранных компаний	37 980	-	-	37 980
Акции нефинансовых организаций	3 283	28 223	629 649	661 155
Акции финансовых организаций	382 382	-	-	382 382
Итого	428 664	9 048 985	3 935 528	13 413 177

~~Для аудиторов~~
382 382
3935528 13413177
заклучений

на 01.01.2015				в тысячах рублей
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги и процентные ставки			ИТОГО
	0.1% - 1.2%	13%	17.06% - 18%	
Оцениваемые через прибыль или убыток	358 515	5 338	28 423 768	28 787 621
Облигации федерального займа	-	-	55 963	55 963
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	226 298	226 298
Еврооблигации иностранных компаний	192 377	5 338	22 759 862	22 957 577
Облигации кредитных организаций	-	-	347 002	347 002
Корпоративные облигации резидентов	-	-	3 753 972	3 753 972
Акции нефинансовых организаций	166 138	-	1 075 921	1 242 059
Акции финансовых организаций	-	-	204 750	204 750
Имеющиеся для продажи	400 255	-	17 694 112	18 094 367
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	4 510 188	4 510 188
Еврооблигации иностранных компаний	400 255	-	8 362 506	8 762 761
Облигации кредитных организаций	-	-	340 208	340 208
Корпоративные облигации резидентов	-	-	4 481 210	4 481 210
Удерживаемые до погашения	23 063 705	-	19 077 298	42 141 003
Еврооблигации иностранных компаний	23 063 705	-	16 009 949	39 073 654
Корпоративные облигации резидентов	-	-	3 067 349	3 067 349
Требования по РЕПО	233	-	478 551	478 784
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-
Акции финансовых организаций	-	-	-	-
Акции нефинансовых организаций	233	-	478 551	478 784
ИТОГО	23 822 708	5 338	65 673 729	89 501 775

5.8. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

По состоянию на 01 января 2016 года объем ценных бумаг, полученных Банком в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи, составляет 84 009 104 тысяч рублей, из них объем ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, составляет 1 086 537 тысячи рублей

По состоянию на 01 января 2015 года объем ценных бумаг, полученных Банком в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи, составляет 46 846 305 тысяч рублей, из них объем ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, составляет 4 924 162 тысячи рублей

5.9. Основные средства, нематериальные активы, а также активы, временно не используемые в основной деятельности объекты недвижимости

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах



(в тысячах рублей)	01.01.2016		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на возможные потери
Основные средства (кроме земли) в том числе:	26 688 436	(9 504 112)	0
Земля	110 234		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой стоимости)	0		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой стоимости), переданная в аренду	118 130		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	2 630		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0		
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	959 807		(54 307)
Нематериальные активы	853 989	(509 554)	
Материальные запасы, в том числе:	415 147		(60 973)
- запасные части	17 108		
- материалы	22 665		
- инвентарь и принадлежности	128 929		
- издания	4		
- внеоборотные запасы	246 441		
ИТОГО	29 148 373	(10 013 666)	(115 280)



(в тысячах рублей)	01.01.2015		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на возможные потери
Основные средства (кроме земли) в том числе:	22 004 670	(7 286 193)	0
Земля	101 334		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой стоимости)	0		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой стоимости), переданная в аренду	149 870		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	4 130		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0		
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2 165 569		(47 804)
Нематериальные активы	566 238	(405 784)	
Материальные запасы, в том числе:	613 505		(53 707)
- запасные части	1 421		
- материалы	35 516		
- инвентарь и принадлежности	191 330		
- издания	1 248		
- внеоборотные запасы	383 990		
ИТОГО	25 605 316	(7 691 977)	(101 511)

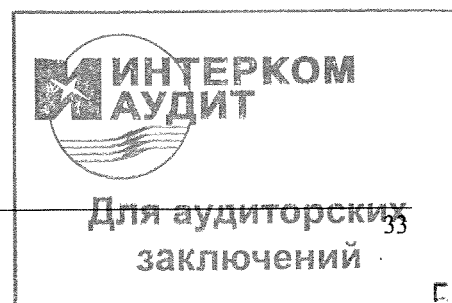
Ниже приведена информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств, произведенных в течение 2015 и 2014 годов.

(в тысячах рублей)	По состоянию на начало отчетного года	Произведённые в течение отчетного года	Стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию в течение отчетного года	По состоянию на конец отчетного года
2014 год	5 372 934	4 636 698	7 844 168	2 165 464
2015 год	2 165 464	4 871 517	6 077 174	959 807

Переоценка основных средств в 2014 и 2015 году не производилась. Последняя переоценка недвижимого имущества производилась по состоянию на 01.01.2007 года.

5.10. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов



<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Финансовые активы, в том числе	54 886 732	41 894 330
Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу.	547	0
Незавершенные расчеты	27 591 795	13 799 091
Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью.	14 016 801	16 402 325
Требования по получению процентных доходов	7 541 931	7 314 422
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 359 643	1 725 272
Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	21 093 908	13 745 530
Резервы на возможные потери	(16 717 893)	(11 092 310)
Нефинансовые активы, в том числе:	5 428 157	3 458 930
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	226	55 377
Расчеты по налогам и сборам	3 484 290	1 333 427
Расходы будущих периодов	1 943 641	2 070 126
ИТОГО	60 314 889	45 353 260

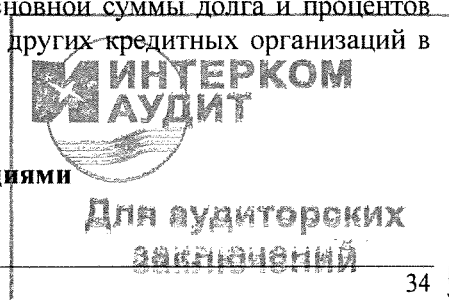
5.11. Средства кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств в Банке России и на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 860 955	338 547 002
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	16 808 883	12 012 374
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2 107 398	2 477 780
Гарантийный фонд платежной системы	6 707 346	6 182 591
Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	3 135	2 392
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от кредитных организаций резидентов	112 719 283	116 315 037
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	37 208 797	70 648 862
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	110 569	38 383
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	827 414	734 856
Торговые и клиринговые банковские счета для расчетов на организованном рынке ценных бумаг	23 950	13 780
ИТОГО	203 377 730	546 973 057

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2015 и 2014 годов.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями



(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Средства юридических лиц, в том числе:	800 250 265	618 297 661
средства на текущих и расчетных счетах	229 802 624	177 344 499
срочные депозиты	570 447 641	440 953 162
Средства физических лиц, в том числе:	624 466 860	491 879 792
средства на текущих и расчетных счетах	317 698 000	240 854 718
срочные депозиты	306 768 860	251 025 074
ИТОГО	1 424 717 125	1 110 177 453

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Облигации	60 914 334	59 771 194
Векселя, в том числе:	17 402 014	50 217 804
дисконтные векселя	15 799 457	48 022 768
процентные векселя	707 845	1 716 619
с истекшим сроком	894 712	478 417
ИТОГО	78 316 348	109 988 998

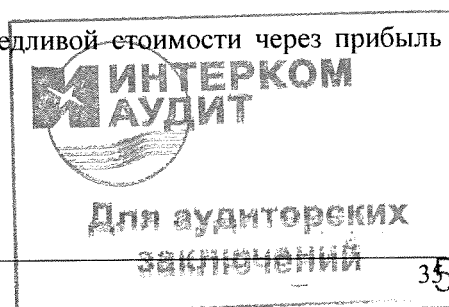
Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

на 01.01.2016								в тысячах рублей
Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения								
Виды ценных бумаг	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	ИТОГО
Облигации	-	-	7 670 091	-	18 244 243	20 000 000	15 000 000	60 914 334
Векселя	987 061	482 763	2 190 203	2 536 155	7 189 379	2 164 917	1 851 536	17 402 014
- дисконтные	844 762	385 410	1 954 151	2 430 121	6 900 069	1 807 650	1 794 536	16 116 699
- процентные	80 709	23 062	113 652	106 034	289 310	325 267	-	938 034
- расчетные	61 590	74 291	122 400	-	-	32 000	57 000	347 281
ИТОГО	987 061	482 763	9 860 294	2 536 155	25 433 622	22 164 917	16 851 536	78 316 348

на 01.01.2015								в тысячах рублей
Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения								
Виды ценных бумаг	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	ИТОГО
Облигации	-	-	-	-	12 552 865	32 218 329	15 000 000	59 771 194
Векселя	655 324	3 813 316	27 809 020	11 463 350	1 521 636	2 110 603	2 844 555	50 217 804
- дисконтные	467 575	3 775 986	27 230 662	11 404 157	1 275 992	1 515 468	2 837 555	48 507 395
- процентные	34 282	36 330	109 753	56 892	243 151	567 791	-	1 048 199
- расчетные	153 467	1 000	468 605	2 301	2 493	27 344	7 000	662 210
ИТОГО	655 324	3 813 316	27 809 020	11 463 350	14 074 501	34 328 932	17 844 555	109 988 998

5.14. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и о прочих обязательствах

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

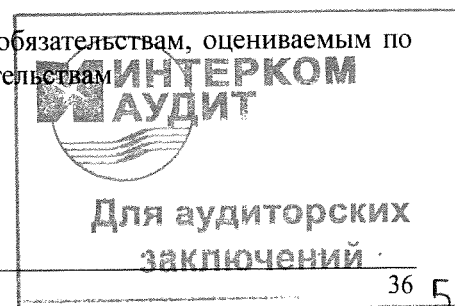


<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Обязательства перед кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданные банком на внешний рынок.	3 561 736	1 218 790
Обязательства перед клиентами не кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданные банком на внешний рынок.	0	3 226 588
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	53 578 125	152 875 145
ИТОГО	57 139 861	157 320 523

Ниже представлена информация о прочих обязательствах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Финансовые обязательства, в том числе	46 115 959	37 103 485
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	13 550 859	11 130 450
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	50	50
Обязательства по уплате процентов и купонов	1 273 943	1 239 120
Расчеты по конверсионным операциям	22 183	1 445 382
Незавершенные расчеты	29 437 662	17 454 055
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	1 831 262	5 355 644
Обязательства перед кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданные банком по операции "РЕПО в РЕПО". Данные обязательства реклассифицированы из статьи 14 в статью 20 формы 0409806	0	478 551
Обязательства перед клиентами не кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданные банком по операции "РЕПО в РЕПО". Данные обязательства реклассифицированы из статьи 15 в статью 20 формы 0409806.	0	233
Нефинансовые обязательства, в том числе:	3 393 297	1 531 131
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	328 592	453 331
Расчеты по налогам и сборам	2 318 022	605 104
Доходы будущих периодов	746 683	472 696
ИТОГО	49 509 256	38 634 616

Ниже представлена информация о сроках погашения по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по прочим обязательствам



(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
до востребования, от 1 до 30 дней	93 568 401	185 795 322
31-90 дней	7 289 337	6 589 945
91-180 дней	2 682 740	1 707 502
181-270 дней	996 973	603 269
271- до 1 года	1 056 522	536 911
свыше 1 года	1 055 144	722 190
Итого	106 649 117	195 955 139

5.15. Уставный капитал

Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 59 587 623 (Пятьдесят девять миллионов пятьсот восемьдесят семь тысяч шестьсот двадцать три) штуки.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации) и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

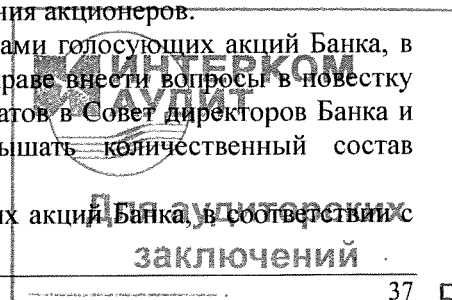
Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 142 373 327 (Сто сорок два миллиона триста семьдесят три тысячи триста двадцать семь) штук.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии



законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае если Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве - вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения настоящего Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.



6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за 2015 год составила 43 825 450 тысяч рублей (2014: 49 161 089 тысяч рублей).

6.1. Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение 2015 и 2014 годов для каждого вида активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) (гр.3 - гр.2 + гр.4)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	255 076 096	177 180 713	(3 275 719)	(81 171 102)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 672	5 489	-	(183)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	514 725	71 458	-	(443 267)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	5 159	-	5 159
Резервы на возможные потери по прочим активам	16 717 893	11 092 310	(1 230 358)	(6 855 941)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 847 087	16 773 475	-	6 926 388
Резервы, созданные по основным средствам	115 280	101 511	-	(13 769)
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России №283-П	24 241	24 241	-	-
ИТОГО	282 300 994	205 254 356	(4 506 077)	(81 552 715)

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

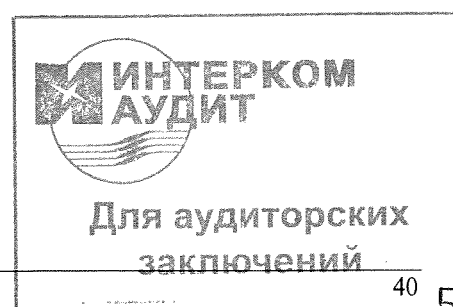
<i>(в тысячах рублей)</i>	за 12 месяцев 2015 года	за 12 месяцев 2014 года
В составе прибыли	4 141 931 786	2 339 736 725
В составе убытков	4 060 102 950	2 218 715 487
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	81 828 836	121 021 238

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(в тысячах рублей)	за 12 месяцев 2015	за 12 месяцев 2014
	года	года
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	11 187 736	10 692 899
НДС	3 843 485	4 217 078
госпошлина и прочие сборы	3 765	5 196
земельный налог	3 034	4 483
налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах	9 946	18 703
налог на имущество	160 406	183 596
транспортный налог	1 376	1 255
ИТОГО	15 209 748	15 123 210

В 2015 и 2014 годах существенных изменений ставок налогов не было, новых налогов не вводилось.



6.4. Информация о вознаграждении работникам*(в тысячах рублей)*

	выплаченные в 2015 году	выплаченные в 2014 году
Расходы на оплату труда	20 186 159	21 657 085
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 858 458	4 678 611
Другие расходы на содержание персонала	121 608	49 445
ИТОГО	25 166 225	26 385 141

Для аудиторских
заключений

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании Положения Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение 395-П), разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

Согласно стандартам Базеля III с 1 января 2014 года капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный обыкновенными акциями (на 01.01.2016: 59 587 623 тысяч рублей, на 01.01.2015: 59 587 623 тысяч рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет (на 01.01.2016: 120 844 971 тысяча рублей, на 01.01.2015: 72 147 307 тысяч рублей) и нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами (на 01.01.2016: 0 тысяч рублей, на 01.01.2015: 55 445 132 тысячи рублей).

Уменьшают базовый капитал нематериальные активы, вложения в источники капитала финансовых организаций, а также убыток текущего года, на общую сумму на 01.01.2016 11 514 554 тысячи рублей (01.01.2015: 20 239 955 тысяч рублей).

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет прибыли текущего года до ее подтверждения аудитором (на 01.01.2016: 37 547 246 тысяч рублей, на 01.01.2015: 0 тысяч рублей), переоценки основных средств (на 01.01.2016: 2 403 788 тысяч рублей, на 01.01.2015: 2 405 344 тысяч рублей) и привлеченных субординированных кредитов (на 01.01.2016: 140 185 720 тысяч рублей, на 01.01.2015: 78 421 041 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением 395-П:



(в тысячах рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	353 845 131	252 556 750
Основной капитал, итого, в том числе:	173 708 382	171 730 449
Базовый капитал, в том числе:	173 708 382	171 730 449
Источники базового капитала:	185 222 936	191 970 404
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	55 445 132
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	120 844 971	72 147 307
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-11 514 554	-20 239 955
Нематериальные активы	-521 814	-299 052
Убыток текущего года	0	-12 283 752
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	-10 992 740	-7 657 151
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, итого, в том числе	180 136 749	80 826 301
Источники дополнительного капитала:	180 136 754	80 826 385
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	37 547 246	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	140 185 720	78 421 041
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	21 650 366	24 743 275
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	37 526 679	39 613 166
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 403 788	2 405 344
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-5	-84
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-5	-84

Ниже представлена информация о привлеченных субординированных кредитах в составе капитала:



Вид субординированного инструмента	Валюта	Размер кредита в тысячах единиц валюты	Балансовая стоимость в тысячах рублей	Величина, учтенная в капитале в тысячах рублей	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %	Примечание
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	300 000	21 864 810	6 185 819	22.02.2007	22.02.2017	6.3	Поступно исключается из капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением 395-П
Займ, привлеченный от ВЭБ	RUB	10 432 000	54 662 025	15 464 547	29.01.2009	25.12.2019	8	Предоставлен в соответствии с Федеральным законом от 10.10.2008 № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской федерации" (далее - 173-ФЗ) Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018
Займ, привлеченный от ВЭБ	RUB	29 181 000	18 220 675	18 220 675	20.10.2009	25.12.2020	9.5	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	750 000	10 432 432	8 345 945	26.09.2012	26.09.2019	7.5	Поступно исключается из капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением 395-П
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	250 000	29 180 734	29 180 734	18.11.2014	18.02.2025	9.5	Соответствует требованиям 395-П
Займ, привлеченный от ГК АСВ	RUB	12 557 600	13 382 132	12 557 600	25.12.2015	26.09.2029	купонный доход по ОФЗ+1%	Соответствует требованиям 395-П
Займ, привлеченный от ГК АСВ	RUB	12 557 600	13 691 263	12 557 600	25.12.2015	22.01.2025	купонный доход по ОФЗ+1%	Соответствует требованиям 395-П
Займ, привлеченный от ГК АСВ	RUB	12 557 600	13 189 875	12 557 600	25.12.2015	29.11.2034	купонный доход по ОФЗ+1%	Соответствует требованиям 395-П
Займ, привлеченный от ГК АСВ	RUB	12 557 600	13 045 086	12 557 600	25.12.2015	28.04.2032	купонный доход по ОФЗ+1%	Соответствует требованиям 395-П
Займ, привлеченный от ГК АСВ	RUB	12 557 600	13 086 024	12 557 600	25.12.2015	24.02.2027	купонный доход по ОФЗ+1%	Соответствует требованиям 395-П

В декабре 2015 года Банк получил от Агентства по страхованию вкладов субординированные займы путем передачи в собственность Банка облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) общей номинальной стоимостью 62 788 000 тысяч рублей. Займы будут выплачены путем возврата ОФЗ в 2025-2034 годах, процентная ставка по займам равна совокупному купонному доходу по ОФЗ по 1.0% годовых.

Займы включаются в состав источников дополнительного капитала Банка.

Агентство по страхованию вкладов, являясь собственником ОФЗ, несет все риски и вознаграждения по ОФЗ.

Обязательные нормативы Банка.

Инструкцией 139-И с 01.01.2014 года для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – не менее 5%;

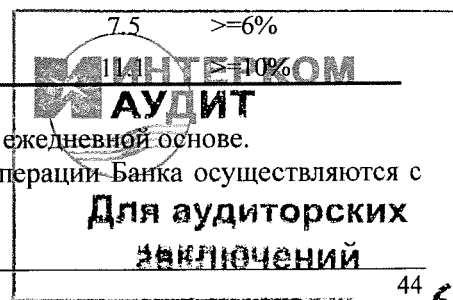
норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 5.5% (с 01.01.2015 – не менее 6%);

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – не менее 10% (с 01.01.2016 – не менее 8%).

Наименование норматива	Фактическое значение, %%		Нормативное значение, %%
	01.01.2016	01.01.2015	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.5	7.5	≥5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.5	7.5	≥6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	15.3		≥10%

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.



8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств.

Состав денежных средств раскрыт в примечании п.5.1. «Денежные средства» раздела 5 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

По состоянию на 01 января 2016 и 2015 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.



Для аудиторских
заключений

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком

Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: (а) идентификация рисков, (б) оценка рисков и минимизация, (в) мониторинг и контроль, (г) отчетность.

Банк прежде всего фокусируется на управлении значимыми рисками: кредитным (нерозничным, кредитным риском контрагента, розничным), рыночным, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри управления значимыми рисками.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Нерозничный кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения корпоративными клиентами банка своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с договорными условиями.

Кредитный риск контрагента – вероятность невыполнения контрагентами - финансовыми организациями своих финансовых обязательств по ссудам, операциям РЕПО, производным финансовым инструментам и др.; включает в себя поставочный и предпоставочный кредитный риск контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

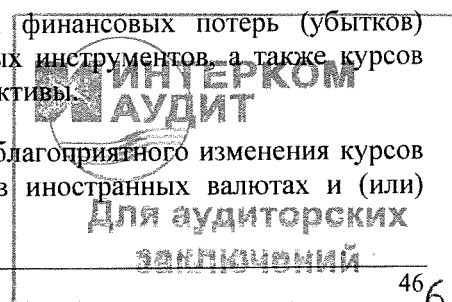
Розничный кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом банка – физическим лицом или предприятием массового бизнеса - финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями кредитного договора.

Определения нерозничного и розничного кредитного риска исключают риск мошенничества физических лиц или корпоративных заемщиков и финансовых организаций – клиентов банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, и (или) цен на драгоценные металлы и товарные активы.

Валютный риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.



Процентный риск банковской книги – риск потенциальной подверженности прибыли банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Риск ликвидности – риск неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без нанесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Помимо указанных рисков Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

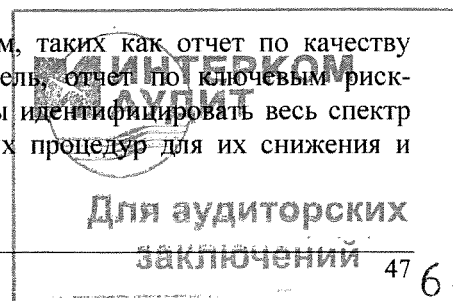
Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений (в стране их нахождения/нахождения их основных активов), а также риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие: нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров; допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов; нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, возникающий в результате негативного восприятия банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Особое внимание уделяется подготовке обзоров и отчетов по рискам, таких как отчет по качеству кредитного портфеля и соблюдению лимитов на кредитный портфель, отчет по ключевым риск-индикаторам всех видов риска, которые используются для того, чтобы идентифицировать весь спектр факторов рисков и служат основанием для определения необходимых процедур для их снижения и принятия своевременных мер.



9.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 3624-У), вступившим в действие с 26.06.2015 г., в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне.

Банк организует необходимые меры по реализации ВПОДК на уровне Группы до 31.12.2016 года в соответствии с Указанием 3624-У.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, Положение о риск-аппетите, План восстановления финансовой устойчивости. Правлением утверждена Методология определения перечня значимых для Банка типов рисков.

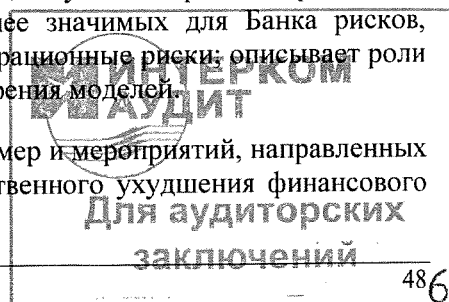
Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риск ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Документ содержит описание функций коллегиальных органов, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; описывает концепцию трех независимых линий защиты; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска и метод агрегирования рисков, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на стратегии развития и ключевых бизнес-задачах Банка, операционной модели бизнеса, структуре корпоративного управления, культуре риска и принципах по управлению рисками, а также текущей и целевой роли Банка как системно значимого в банковской системе и экономике.

Порядок управления наиболее значимыми рисками описывает существующий процесс и структуру управления значимыми рисками, разработан для определения и последующего осуществления шагов по управлению рисками с учетом стратегических целей и риск-аппетита Банка. Документ описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска Банка, формулируя и определяя роли и ответственность за управление рисками через комитеты и организационную структуру Банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. Значимые риски признаются таковыми в результате процедуры выявления значимых типов рисков в соответствии с Методологией определения перечня значимых для Банка типов рисков – документом второго уровня, утверждаемого Правлением Банка.

Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков описывает существующий процесс принятия и управления банковскими моделями количественной оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая кредитные риски, рыночные риски и риски ликвидности, операционные риски; описывает роли и ответственности участников процесса разработки, валидации и внедрения моделей.

План восстановления финансовой устойчивости определяет набор мер и мероприятий, направленных на восстановление финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового



состояния кредитной организации. Меры направлены на снижение следующих видов риска: кредитный, рыночный риск и риск ликвидности, и поддержание обязательных регуляторных нормативов.

Положение о риск-аппетите. Риск-аппетит - это предельный размер риска по наиболее значимым видам риска, которые Банк готов принять для достижения своих бизнес-целей. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов наиболее значимых рисков, методологий оценки и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском. Банк прогнозирует и устанавливает максимальные уровни риск-аппетита по наиболее значимым видам риска и ключевым бизнес-подразделениям в стратегии развития на три года с проверкой выполнения прогнозов и пересмотром не реже одного раза в год.

В 2015 году показатели риск-аппетита Банка включали:

- Риск-аппетит по кредитному риску выражается величиной взвешенных по риску активов (RWA).
- Риск-аппетит по рыночному риску выражается величиной взвешенных по риску активов (RWA) и предельной величиной открытой валютной позиции (ОВП). Риск, возникающий от наличия ОВП, учитывается в размере RWA по рыночному риску.
- Риск-аппетит по операционному риску закрепляется двумя показателями: долей от валового дохода Банка (бухгалтерской мерой) и величиной потерь Банка (экономической мерой).
- Риск-аппетит по риску ликвидности закрепляется двумя показателями: M2L – отношение ликвидных активов и доступной суммы привлечения в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 г. №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» к клиентским средствам и стрессовой ликвидностью – временной горизонт, в течение которого в сценарии стрессовой ликвидности у Банка отсутствует дефицит ликвидности.

Стратегические цели по риск-аппетиту, количественные оценки риск-аппетита для кредитного, рыночного и операционного рисков, а также риска ликвидности представлены в Положении о риск-аппетите, утверждённом Советом директоров Банка.

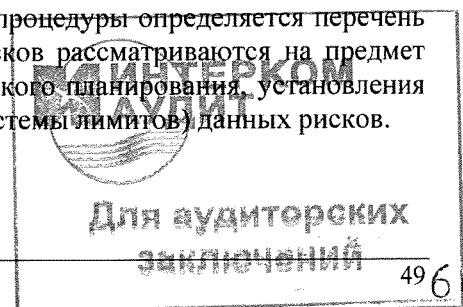
Значение показателя M2L устанавливается на уровне не ниже 15%. Значение показателя Стрессовая ликвидность устанавливается на уровне не менее 14 дней.

Количественные оценки риск-аппетита для кредитного, рыночного и операционного рисков по ключевым бизнес-подразделениям представлены ниже.

RWA по значимым рискам (факт на дату и риск-аппетит)

RWA, млрд. RUR	Риск-аппетит								
	01.04.2015		01.07.2015		01.10.2015		01.01.2016		2015
Кредитный риск	1 667	85%	1 591	81%	1 697	87%	1 713	87%	1 959
Рыночный риск	160	62%	168	65%	218	84%	224	87%	258
Операционный риск	143	53%	143	53%	270	100%	270	100%	269
Всего	1 970	79%	1 901	76%	2 185	88%	2 206	89%	2 487

Методология определения перечня значимых для Банка типов рисков. Документ описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка. В результате процедуры определяется перечень значимых для Банка типов рисков. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита; управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков.



Для выявленных типов значимых рисков определяется стратегия управления («Стратегия управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК»), порядок управления («Порядок управления значимыми рисками АО «АЛЬФА-БАНК») и риск-аппетит («Положение о риск-аппетите АО «АЛЬФА-БАНК»).

Детальное описание управления значимыми рисками, процедур измерения рисков, описание действий и ответственности изложено в документах второго уровня политиках, положениях, инструкциях, в соответствии с которыми осуществляется управление данным видом риска. Основополагающими документами по управлению рисками являются Кредитная политика, Политика розничного кредитования, Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес», Политика по управлению операционными рисками, Политика по управлению рыночными рисками, Политика в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Процентная политика.

Информация о структуре органов управления и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений участники Группы имеют собственные иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Органы управления рисками. В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Правление Банка, Стратегический комитет по рискам (СКР), Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный Кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК) и Розничный Кредитный Комитет (РКК), Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные. Правление Банка, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров подотчетны Совету директоров, СКР и прочие Комитеты по управлению рисками подчиняются Правлению. Заседания Совета директоров и Комитетов Совета директоров проводятся по мере необходимости. Заседания СКР проводятся ежеквартально, заседания иных комитетов проводятся на регулярной основе.

- **Совет директоров**

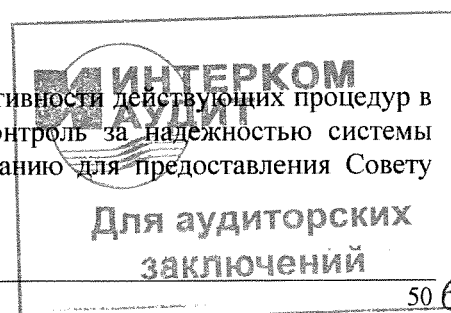
Совет директоров Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Положение о риск-аппетите;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка и Положения о риск-аппетите;
- утверждает Порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает стратегию развития Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Полномочия по управлению рисками, в том числе по принятию внутренних моделей оценки рисков относятся к компетенции Стратегического комитета по рискам.

- **Комитет по аудиту Совета директоров**

Комитет по аудиту Совета директоров ответственен за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.



- **Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров**

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений для Совета директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

- **Правление**

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает Кредитную политику Банка на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также политики и процедуры по управлению рисками;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка;
- утверждает порядок принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов в рамках полномочий, предусмотренных Уставом Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, выше минимально допустимого уровня;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.

- **Стратегический комитет по рискам (СКР)**

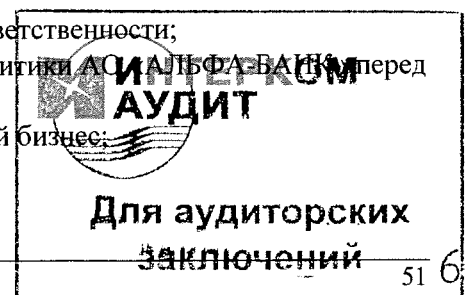
- является старшим комитетом в системе управления рисками;
- устанавливает и регулирует систему управления рисками;
- определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящие в полномочия других комитетов Банка;
- определяет политику и стратегию Банка в отношении рисков в целом, в том числе определяет и ограничивает возможные стратегические риски;
- контролирует значимые риски;
- рассматривает и вносит изменения в принципы и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности;
- рассматривает и согласовывает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Положение о риск-аппетите;
- рассматривает и одобряет стратегические планы в отношении риск-аппетита;
- утверждает методологии/модели оценки рисков;
- контролирует валидацию внутренних моделей количественной оценки рисков;
- одобряет результаты выявления значимых рисков.

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Дирекция по управлению рисками (включая Главного директора по управлению рисками) и Казначейство.

- **Главный Кредитный комитет (ГКК)**

Главный кредитный комитет (ГКК) в соответствии с Положением о ГКК:

- отвечает за утверждение сделок, относящихся к области его ответственности;
- рассматривает и вносит изменения в принципы Кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК» перед ее вынесением на утверждение Правлением Банка;
- утверждает Политику кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес»;
- осуществляет контроль реализации кредитной политики;



- обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках управления профилем нерозничного кредитного риска Блока "Корпоративно-Инвестиционный Банк" и кредитного риска Блока «Массовый бизнес»; отвечает за установление лимитов и принятие рисков в рамках своих полномочий. Уровень полномочий ГKK определяется Правлением Банка.

Если решение по сделке превышает лимит ГKK, то оно утверждается Правлением Банка. Применение лимитов, превышающих уровень полномочий ГKK, возможно только после согласования с Правлением. ГKK действует на основании Положений и Регламента, утвержденных решением Правления Банка. Правление Банка может изменить уровень полномочий ГKK и отменить решение ГKK.

- **Подкомитет ГKK по контрагентам на рынках капитала**

- устанавливает лимиты поставочного и предпоставочного кредитного риска на контрагента на рынке капитала, за исключением операций неторгового характера в части коммерческого кредитования и сделок с драгоценными металлами;
- закрепляет максимальный лимит на кредитный риск для финансовых организаций.

Председатель Подкомитета по контрагентам на рынках капитала может принять решение об эскалации вопроса по установке лимита кредитного риска контрагента на уровне ГKK или МКК, если по объективной оценке членов Подкомитета, решение по данному вопросу относится к полномочиям ГKK или МКК. Решение Подкомитета по контрагентам на рынках капитала может быть отменено ГKK.

- **Малый Кредитный комитет (МКК)**

Малый кредитный комитет (МКК) в соответствии с Положением о МКК отвечает за:

- установление лимитов для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК.

Вопросы, относящиеся к полномочиям МКК, могут обсуждаться ГKK или Правлением Банка. МКК действует на основании Положений и Регламента МКК, утвержденных решением Правления Банка. Решение МКК может быть отменено ГKK или Правлением Банка.

Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений. В Банке существует процедура делегирования полномочий самостоятельного принятия решений по кредитным сделкам уполномоченными лицами в рамках индивидуальных лимитов принятия решений, закрепленных в установленных процедурах Банка, включая программы «4 глаза» и «4 глаза» ЛСПР (лимитов самостоятельного принятия решений), относящиеся к центральному офису и региональным подразделениям, соответственно. Решения уполномоченного органа регионального подразделения могут быть отменены Решением Директора по кредитованию корпоративных клиентов, МКК и ГKK.

- **Розничный кредитный комитет (РКК)**

Розничный кредитный комитет (РКК) в соответствии с Положением о РКК отвечает в рамках установленных полномочий, в том числе, за:

- утверждение/изменение лимитов для кредитных продуктов розничного бизнеса, утверждение Политики розничного кредитования;
- утверждение/изменение индивидуальных параметров кредитных продуктов розничного бизнеса;
- утверждение и внесение изменений в ценообразование новых и существующих продуктов розничного бизнеса;
- утверждение процедур контроля рисков для розничного бизнеса;
- оценку деятельности розничного бизнеса по результатам мониторинга кредитного процесса и кредитного портфеля.

- **Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП)**

Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП):



- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, валютному риску, процентному риску и риску ликвидности, одобряет модели и методологии, разработанные Казначейством при участии Отдела по управлению рыночными рисками;
- несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям за исключением лимитов на контрагентов;
- несет ответственность за утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночными рисками, оценка размеров и диверсификации рыночных рисков;
- утверждает Политику по управлению рыночными рисками;
- утверждает Политику в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния.

Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением Банка. КУАП работает на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Правление Банка может изменять уровень полномочий КУАП и корректировать его решения.

- **Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР):**

- рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению/идентификации /оценке/контролю /предотвращению/минимизации операционных рисков,
- принимает риски в рамках установленного Правлением Банка лимита;
- разрабатывает рекомендации относительно принципов управления операционными рисками;
- регулярно (не реже одного раза в год) пересматривает основные принципы управления операционными рисками в рамках делегированных полномочий для утверждения Правлением Банка;
- информирует Правление Банка и заинтересованные бизнес-подразделения о выявленных и принятых операционных рисках;
- утверждает перечень событий операционного риска с определением владельцев риска, которые подлежат обязательному мониторингу и контролю.

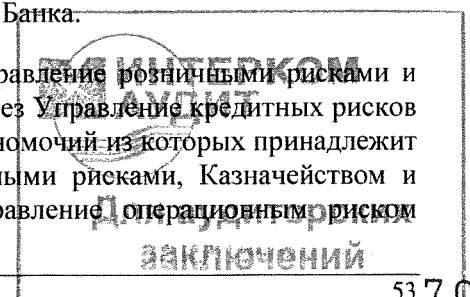
- **Управляющий комитет по стратегии:**

Управляющий комитет по стратегии осуществляет координирование цикла стратегического планирования - процесса определения основных целей и направлений развития Банка на заданном горизонте планирования (более 1 года), ведет мониторинг и контроль исполнения стратегических целей. Разработанная стратегия развития утверждается Советом директоров Банка.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками Дирекция по управлению рисками находится в подчинении Главного директора по управлению рисками, несет ответственность за общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка. Дирекция по управлению рисками, функционирующая на основании Положения о Дирекции по управлению рисками, включает следующие подразделения: Управление кредитных рисков, Управление розничными рисками, Управление по внедрению стандартов Базельского комитета, Отдел по управлению рыночными рисками, Отдел по управлению операционными рисками, Управление риск-отчётности и контроля рисков.

Главный директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, надзор за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объёмы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию Банка.

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и РКК. Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление кредитных рисков и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГКК. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском



осуществляется через Отдел по управлению операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидл-офис) также осуществляется Дирекцией по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством и КУАП. Дополнительный контроль риска ликвидности может осуществляться Дирекцией по управлению рисками.

Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ) и Комитет по проблемной задолженности (КПЗ) управляют проблемной задолженностью, а также являются полностью независимыми от Дирекции по управлению рисками. КПЗ рассматривает предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГKK. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ входит Блок Председателя Правления. КПЗ в лице директора ДВКПЗ отчитывается перед ГKK.

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Управлением розничными рисками. Отдел клиентского взыскания Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов Блока Операционный несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность. В предусмотренных случаях для осуществления процесса взыскания может привлекаться внешнее Коллекторское агентство на условиях агентского договора

Информация об управлении капиталом.

Информация о составе капитала приведена в разделе 7 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала».

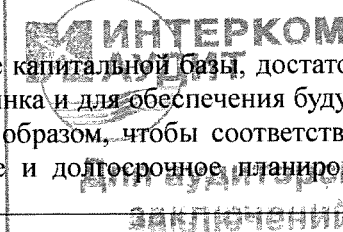
В целях контроля за уровнем достаточности капитала в Банке разработаны Стратегия управления рисками и капиталом и План восстановления финансовой устойчивости, определяющие целевой уровень капитала, используемый в качестве основы для управления капиталом, выбора направлений бизнеса и их масштабов, системы внутреннего контроля и профиля рисков.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Управление капиталом имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями; (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков Банк представляет в Банк России отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по Банку и ежеквартально на консолидированной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, на уровне банковской группы требуется поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование



достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

9.3. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей.
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров.
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах.
- Результаты маркетинговых исследований.
- Информация об эффективности коммерческой деятельности.
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике.
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров.
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами.
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами.
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в Банке.
- Информация о вкладах.
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.).
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

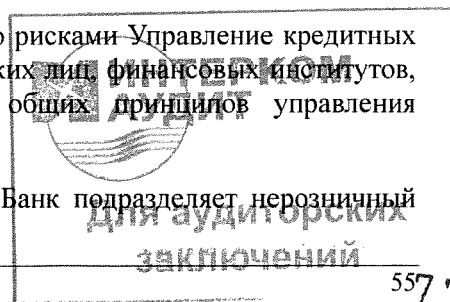
9.4. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

Кредитный риск в Банке, как нерозничный, так и розничный, определяется и управляется на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору, адаптированными Банком России (далее – стандарты Базель II).

Нерозничный кредитный риск. В структуре Дирекции по управлению рисками Управление кредитных рисков отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов, предприятий малого и среднего бизнеса. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

С целью повышения эффективности управления кредитным риском Банк подразделяет нерозничный



кредитный портфель на следующие пулы:

- Текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней.
- «Лист наблюдения», включая кредиты, у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества.
- Проблемные кредиты, включая кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней. Управляются Комитетом по работе с проблемной задолженностью.

Банк контролирует уровень нерозничного кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка (лимит концентрации кредитных рисков на заемщика/группу связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на акционеров и инсайдеров, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков), лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле (по рейтингу заемщиков, по уровню обеспеченности в зависимости от рейтинга, по отраслям экономики и т.д.), лимиты кредитования на конкретных заемщиков/группу связанных заемщиков, лимиты на операции с банками-контрагентами, административные лимиты.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются в установленном порядке. Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного качества заемщика, принятия по нему кредитного решения и установления лимита на данного заемщика используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Целевым сегментом кредитования являются первоклассные заемщики – российские компании.

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк», Дирекции по управлению рисками, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Состав данных комитетов отражает сбалансированный подход к управлению кредитным риском. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаз» на основании решения Правления Банка устанавливаются совместные персональные лимиты для сотрудников блока Корпоративно-инвестиционный Банк и Дирекции по управлению рисками. Полномочия сотрудников в рамках указанных персональных лимитов устанавливаются соответствующим решением Правления. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

Нерозничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга (с учетом сегмента заемщика), в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка с присвоением внутренних рейтингов, основанных на статистических моделях, в соответствии с внутренними процедурами и в соответствии со стандартами Базель II.

Стандарты Базель II внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса:

**Для аудиторских
заключений**

- (а) оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- (б) развитие подходов к сегментации;
- (в) интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;
- (г) кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;
- (д) определение дефолта;
- (е) процесс управления проблемной задолженностью.

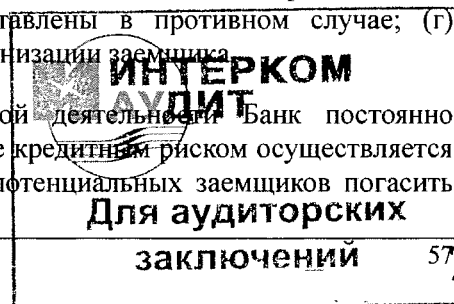
Дирекция кредитования корпоративных клиентов рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики внутреннего рейтинга. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной информации. Рейтинги клиентов используются как в кредитном процессе, так и для целей ценообразования.

Дирекция по управлению рисками проводит анализ сделки и проверку правильности присвоенных рейтингов и дает свое заключение. Заключение Дирекции по управлению рисками и финансовый анализ клиента передаются на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается в целях ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков.

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

- **Первоклассный заемщик.** Заемщик, с минимальной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, относящиеся к низко рискованным отраслям кредитного портфеля.
- **Хороший и качественный заемщик.** Заемщик, с низкой и с приемлемой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой или приемлемой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, оперирующий в устойчивых к кризису отраслях.
- **Потенциально нестабильный заемщик.** Заемщик, с повышенной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся приемлемой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях кредитного портфеля, либо заемщик из устойчивых отраслей, характеризующийся ухудшением финансового положения.
- **Нестабильный заемщик.** Заемщик, с высокой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях кредитного портфеля, в отношении которого идентифицированы сигналы раннего предупреждения об ухудшении финансового положения (Warning Signals).
- **Обесцененный заемщик.** Заемщик, в отношении которого, банком установлено возникновение дефолта, и установлена специфическая провизия, по причине: а) значительных финансовых затруднений заемщика; (б) нарушения договора, например, неуплата или значительное нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга; (в) предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; (г) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика.

Нерозничный кредитный риск. Мониторинг. В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить



процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявлении ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества.

Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов, проводит анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно, 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 риск-аппетитом Банка и со структурой лимитов портфеля.

Банк уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию ГKK на еженедельной основе. Комитет по проблемной задолженности проводит анализ проблемных кредитов на еженедельной основе. Данный анализ включает перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Нерозничный кредитный риск. Контроль. В Банке создана система контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском. Цель применяемого контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения внутренних политик и процедур.

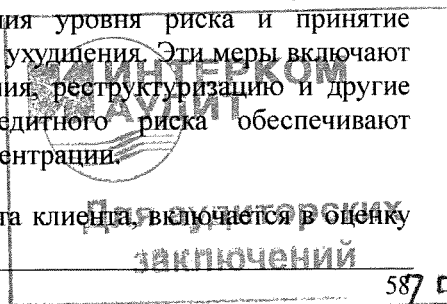
Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают: (а) подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему комитету, (б) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, (в) регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, (г) разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, и (е) постоянный мониторинг со стороны Дирекции по управлению рисками и Управления внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

Нерозничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. Банк использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска по портфелю в целом.

На уровне сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Для снижения риска Банк принимает в качестве обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

Банк осуществляет активное управление кредитным риском. Применяемые Банком процедуры мониторинга направлены на обеспечение своевременного признания уровня риска и принятие соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают уменьшение риска, получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации. Лимиты концентрации кредитного риска обеспечивают диверсификацию портфеля и предотвращение избыточного уровня концентрации.

Премия за кредитный риск, рассчитанная с учетом вероятности дефолта клиента, включается в оценку



риска и учитывается в процессе ценообразования. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за объем кредитного риска, принимаемого Банком.

ИТ-системы Банка постоянно совершенствуются для поддержки внедрения практик риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель II (среди которых поддержка расчета внутренних рейтингов, управление качеством данных, обеспечением, процессом признания дефолтов).

Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель является одной из важных задач Банка с приоритетом разработки моделей нерозничного кредитного риска. Банк выделяет внутренние и внешние ресурсы для развития подходов к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей оценки, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, усиливает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базель II.

Кредитный риск контрагента. Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом контрагентов Управления кредитных рисков. Политика управления контрагентским риском и механизм принятия решений в целом соответствует существующей инфраструктуре и процессам управления нерозничным кредитным риском.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

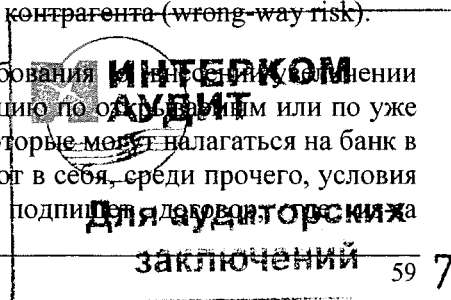
Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. Финансовое состояние контрагентов оценивается как с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки вероятности дефолта в соответствии с Базельскими требованиями надзора, так и экспертным путем на основе финансовой отчетности, рыночных котировок и информации в СМИ.

Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ обеспечения (если оно не является денежными средствами) с точки зрения объема, волатильности стоимости и ликвидности. В дальнейшем, чтобы отслеживать достаточность обеспечения при изменении его стоимости, на принятое в залог обеспечение устанавливаются соответствующие маржинальные параметры (например, начальный дисконт, уровень "маржин колл", при котором Банк может требовать сократить сумму задолженности или увеличить количество обеспечения в установленный соглашением срок, уровень "нокаут", при котором Банк может приступить к продаже залога на рынке). Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие проводить неттинг (учитывать взаимные требования и обязательства по набору сделок, таким образом, улучшая профиль риска за счет диверсификации), и таким образом защищающие интересы Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору.

Расчет группы риска контрагента и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих в Банке методик, с учетом результатов анализа контрагента и обеспечения по сделкам.

При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента (wrong-way risk).

Банк учитывает тот факт, что контрагенты могут выставить требования к исполнению количества обеспечения, либо объявить дефолт/кросс-дефолт/акселерацию по одобренным или по уже существующим сделкам. КУАП утверждает стандартные ковенанты, которые могут налагаться на банк в подписываемых им соглашениях. Эти стандартные ковенанты включают в себя, среди прочего, условия о снижении рейтинга кредитоспособности. То есть, Банк не подписывает договоры



незначительного снижения рейтинга ему могут объявить дефолт/кросс дефолт/акселерацию и т.д. по этому договору или сделкам, но может подписать договор, где снижение рейтинга будет триггером к требованию с Банка дополнительного обеспечения. Также лимиты на привлечение с ковенантами по рейтингам присутствуют в политике концентрации пассивов.

Розничный кредитный риск. Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками, Розничный Кредитный Комитет и Главный Кредитный Комитет в части клиентов Блока «Массовый бизнес».

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление розничными рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, а также продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели (ИП) и юридические лица, образованные в соответствии с Законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 360 миллионов рублей).

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» устанавливает принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика Банка по управлению розничным кредитным риском ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности и обеспечивающего целевое соотношение доходности и риска.

Розничный Кредитный Комитет утверждает кредитную политику в части розничного бизнеса, параметры розничных кредитных продуктов и условия ценообразования (процентные ставки, комиссии и штрафы), процесс предоставления кредитного продукта, а также основные процедуры контроля рисков для розничного бизнеса. Заседания комитета проводятся ежемесячно.

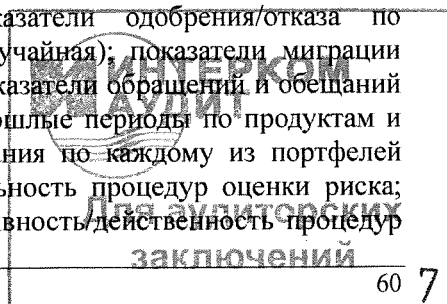
Главный Кредитный Комитет утверждает Политику кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес», параметры кредитных продуктов, процесс предоставления кредитного продукта и основные процедуры контроля рисков для направления «Массовый бизнес». Заседания комитета проводятся еженедельно.

Розничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. В розничном кредитовании процесс принятия кредитного решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают как ручную проверку информации о заявителе, так и автоматизированные процессы оценки риска.

Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (таких, как Бюро Кредитных Историй). Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, разрабатываемые с учетом подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов (таких как модель определения вероятности мошенничества заемщика и др.).

Банк регулярно контролирует стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

Розничный кредитный риск. Мониторинг. Мониторинг розничных портфелей проводится Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и случайная); показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур



сегментации. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности розничных портфелей.

Процедуры розничного кредитования периодически модернизируются при изменении экономических условий, а также согласно рекомендациям валидации. В результате калибровки могут изменяться критерии «отсечения», кредитные лимиты и коэффициенты долгового бремени, стандарты верификации, минимальные критерии для утверждения заемщиков.

Розничный кредитный риск. Контроль. Для обеспечения эффективного контроля розничного кредитного риска Банк устанавливает целевые значения для ключевых показателей риска розничного портфеля и осуществляет их мониторинг на регулярной основе. Отчетность, содержащая сведения о ключевых показателях риска, а также информацию о фактах превышения ими установленных целевых значений, доводится до органов управления и соответствующих комитетов Банка для принятия среднесрочных и долгосрочных решений в отношении розничного кредитного портфеля в целях удержания показателей в пределах допустимых значений.

Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов Управление розничными рисками Дирекции по управлению рисками использует статистические модели, позволяющие выделить кредитные сделки с высоким риском ухудшения платежного поведения заемщика и своевременно применить оптимальные процедуры взыскания долга. Такие процедуры могут включать в себя взаимодействие с заемщиком посредством различных каналов коммуникаций, направление голосовых, печатных и смс уведомлений, рефинансирование задолженности в целях снижения долговой нагрузки заемщика.

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 654 032 237	769 546 439	428 902 021	222 589 056	64 108 838	168 885 883	177 083 936	276 499 321	255 076 096	255 076 096	10 141 728	45 972 373	35 143 541	163 818 454
1.1	кредитных организаций	125 771 030	113 965 648	8 602 896	57 941	0	3 144 545	694	3 242 742	3 242 742	3 242 742	86 029	12 168	0	3 144 545
1.2	юридических лиц	1 284 896 425	655 473 114	247 331 463	219 498 791	58 575 026	104 018 031	110 033 468	209 324 538	187 906 606	187 906 606	6 697 249	45 202 596	33 589 529	102 417 232
1.3	физических лиц	243 364 782	107 677	172 967 662	3 032 324	5 533 812	61 723 307	67 049 774	63 932 041	63 926 748	63 926 748	3 358 450	757 609	1 554 012	58 256 677
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	20 001 706	3 025 044	3 109 633	1 130 156	1 067 074	11 669 799	12 627 864	x	x	12 577 754	59 597	317 658	672 319	11 528 180
2.1	кредитных организаций	310 256	199 619	109 095	7	0	1 535	0	x	x	2 636	1 091	2	0	1 543
2.2	юридических лиц	12 785 646	2 823 793	1 046 314	1 100 402	965 737	6 849 400	7 693 137	x	x	7 804 947	18 525	310 987	644 556	6 830 879
2.3	физических лиц	6 905 804	1 632	1 954 224	29 747	101 337	4 818 864	4 934 727	x	x	4 770 171	39 981	6 669	27 763	4 695 758
3	Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П	774 008 014	564 949 663	153 263 881	55 776 610	17 860	0	0	22 575 499	19 187 136	19 187 136	4 859 032	14 320 914	7 190	0
3.1	Ссуды, предоставленные акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений

на 01.01.2015

тыс.руб.

на 01.01.2015

тыс.руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 637 580 338	750 986 842	512 344 645	251 845 196	23 431 698	98 971 957	115 721 020	201 091 023	177 180 713	177 180 713	17 602 402	50 390 431	17 981 063	91 206 817
кредитных организаций	158 911 114	125 622 602	33 287 818	0	0	694	694	333 572	333 572	333 572	332 878	0	0	694
юридических лиц	1 197 960 919	624 752 815	251 175 893	243 822 942	23 289 621	54 919 648	64 778 347	155 611 363	131 841 103	131 841 103	12 868 627	49 017 792	17 906 502	52 048 182
физических лиц	280 708 305	611 425	227 880 934	8 022 254	142 077	44 051 615	50 941 979	45 146 088	45 006 038	45 006 038	4 400 897	1 372 639	74 561	39 157 941
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	13 264 239	1 270 037	3 459 820	884 795	145 398	7 504 189	7 766 270	x	x	7 710 708	89 163	224 975	112 880	7 283 690
кредитных организаций	269 783	175 371	94 412	0	0	0	43	x	x	944	944	0	0	0
юридических лиц	6 898 011	1 092 601	789 769	663 626	143 374	4 208 641	4 247 498	x	x	4 542 307	35 153	186 759	111 754	4 208 641
физических лиц	6 096 445	2 065	2 575 639	221 169	2 024	3 295 548	3 518 729	x	x	3 167 457	53 066	38 216	1 126	3 075 049
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П	642 111 264	440 644 442	143 538 360	47 786 479	10 141 983	0	0	31 518 522	27 425 234	27 425 234	8 561 620	9 226 960	9 636 654	0
Ссуды, предоставленные акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений

Ниже представлена информация о кредитах с просроченными сроками погашения

на 01.01.2016

тысяч рублей

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	175 127 536	7 757 693	8 236 740	8 349 907	150 783 196	152 890 848
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	108 082 883	2 703 957	4 592 787	4 026 157	96 759 982	93 617 504
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	67 044 653	5 053 736	3 643 953	4 323 750	54 023 214	59 273 344
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	21 165	0	0	0	21 165	21 165
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	120 375	0	0	0	120 375	118 790
5	Требований по сделкам по приобретению права требования	884 284	0	0	0	884 284	884 284
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	271 158	0	0	0	271 158	271 158
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	47 394	0	0	0	47 394	47 394
10	Требования по получению % доходов, всего, в том числе:	12 627 864	121 931	337 082	200 941	11 967 910	12 101 284
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	7 693 137	25 739	256 020	44 611	7 366 767	7 375 427
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 934 727	96 192	81 062	156 330	4 601 143	4 725 857
11	Прочие требования (комиссии, иное)	4 495 214	95 474	2 161 677	121 328	2 116 735	4 412 376
	Итого просроченных активов	193 594 990	7 975 098	10 735 499	8 672 176	166 212 217	170 747 299



Для аудиторских
заключений

на 01.01.2015

тыс.руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
2	3	4	5	6	7	8
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	115 097 001	30 716 510	14 211 557	8 942 499	61 226 435	81 066 178
Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	64 211 429	23 928 230	8 975 304	3 174 635	28 133 260	40 866 136
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	50 885 572	6 788 280	5 236 253	5 767 864	33 093 175	40 200 042
Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	71 775	0	0	0	71 775	71 775
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	289 016	0	812	288 204	0	60 523
Требований по сделкам по приобретению права требования	45 581	0	0	0	45 581	45 581
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	217 647	114 278	0	0	103 369	217 647
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
Требования по вложениям в ценные бумаги	47 394	0	0	0	47 394	47 394
Требования по получению % доходов, всего, в том числе:	7 766 270	366 357	349 042	269 727	6 781 144	7 215 934
Требования по получению % доходов к кредитным организациям	43	43	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 247 498	162 154	134 789	3 979	3 946 576	4 102 213
Требования по получению % доходов к физическим лицам	3 518 729	204 160	214 253	265 748	2 834 568	3 113 721
Прочие требования (комиссии, иное)	3 941 990	1 177 909	1 683 130	19 929	1 061 022	2 777 521
Итого просроченных активов	127 476 674	32 375 054	16 244 541	9 520 359	69 336 720	91 502 553

Информация о размере снижения кредитного риска, в том числе сведения о принятом обеспечении.

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

На 01.01.2016



На 01.01.2016

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банка	1	1 793 400	890 661
Гарантийный депозит юр.лица размещенный в АО Альфа-Банке	1	4 508 520	4 482 344
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	9 962 321	4 980 164
Обеспечение 2 категории качества	2	216 803 594	223 298 748
Итого		233 067 835	233 651 917

На 01.01.2015

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банка	1	720 815	659 789
Гарантийный депозит юр.лица размещенный в АО Альфа-Банке	1	7 225 972	7 193 044
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	10 000 257	4 999 128
Обеспечение 2 категории качества	2	171 528 807	106 433 997
Итого		189 475 851	119 285 958

Ипотечные кредиты физических лиц полностью обеспечиваются приобретаемой ими недвижимостью.

9.5. Риски секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации, планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

9.6. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

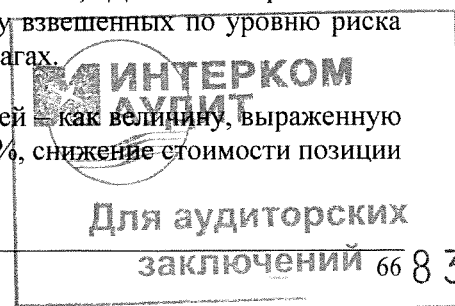
Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП).

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №387-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией №139-И.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Политике по управлению рыночными рисками, утвержденной Правлением Банка.

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП). Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR, величину открытой позиции в ценных бумагах.

Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка.



Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска, лимит на размер открытой валютной позиции.

Управление фондовым (ценовым) риском. Для количественного определения рисков финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением №387-П и лимиты на VaR. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

Управление валютным риском. Банк подвержен валютному риску в банковской книге и в торговой позиции инвестиционного банка. Казначейство Банка отвечает за централизованное управление валютным риском банковской книги (стратегической позиции). Блок "Корпоративно-Инвестиционный Банк" отвечает за управление валютным риском торговой позиции. КУАП отдельно устанавливает лимиты открытой стратегической валютной позиции, контролируемые Казначейством, и торговой валютной позиции, контролируемые Дирекцией по управлению рисками. Также КУАПом установлен лимит на общую позицию Банка, контролируемый Казначейством. Банк использует деривативы для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией.

Ежедневно Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с целью ограничения уровня валютного риска. Банк включает валютную позицию в расчёт использования лимитов на величину риска в соответствии с Положением №387-П и на величину VaR.

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

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

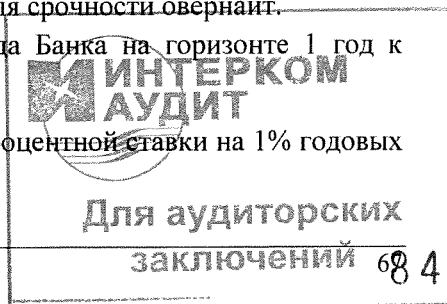
В качестве метрик процентного риска в оперативном управлении применяется два семейства метрик:

1) метрики чувствительности «стоимости» Банка к изменению процентных ставок (метрики PV):

- PV1% - изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок на 1% годовых.
- stPV(14;99) - изменение приведённой стоимости процентных активов и пассивов Банка, вычисленное стохастическим методом с доверительным интервалом 99% и временным горизонтом 14 дней.
- PV (1%,fix) - изменение приведённой стоимости процентных активов и пассивов Банка при следующем стресс - сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Мосспрайм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт.

2) метрики чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (метрики EAR):

- EAR1% - чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки на 1% годовых на временном горизонте 1 год.



- stEAR - чувствительность доходов и расходов к изменению процентной ставки на временном горизонте 1 год, вычисленная стохастическим методом с доверительным интервалом 95%.
- EAR(1%,fix) - чувствительность доходов и расходов на временном горизонте 1 год при следующем стресс-сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Моспрайм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт.

Данные метрики установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами и вычисляются 1 раз в неделю в разбивке по валютам. Методология расчета метрик процентного риска и существенные предположения при расчете метрик процентного риска утверждает КУАП.

В соответствии с действующей Процентной Политикой, в Банке организована процедура ограничения риска процентной ставки. В рамках данной процедуры осуществляется установление лимитов на риск процентной ставки.

Лимиты в разбивке по валютам установлены на метрики: EAR1%, PV1%, EAR(1%,fix), PV(1%,fix). Общие лимиты по всем валютам установлены на метрики stPV(14;99), stEAR.

В соответствии с действующей Процентной Политикой, в Банке осуществляется проведение регулирующих мероприятий в случае, если уровень риска процентной ставки превышает нормативные значения. В рамках данной процедуры обеспечивается коррекция уровня риска процентной ставки в случае нарушения текущих лимитов на риск процентной ставки.

Казначейство в рамках своих полномочий:

- заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках (процентные свопы и валютные форварды);
- изменяет СТЦ и процентные ставки привлечения/размещения;
- предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

В случае недостаточности полномочий, Казначейство выносит на обсуждение КУАП один или несколько из следующих вопросов:

- изменение процентных ставок привлечения/размещения;
- изменение действующих приоритетов фондирования размещений;
- регламентный запрет на операции, приводящие к нарушению лимита на риск процентной ставки.

Кроме этого, риски изменения цены отдельных долговых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, покрываются лимитом на размер открытой позиции и лимитом на VaR.

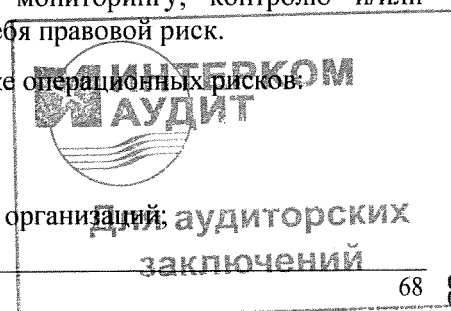
По состоянию на 01.01.2016 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета риск взвешенных активов в соответствии с требованиями Положения 387-П, составил 223 808 656 тысяч рублей (01.01.2015: 250 904 325 тысяч рублей).

9.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском представляет собой комплекс процедур по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и/или минимизации операционного риска. Операционный риск включает в себя правовой риск.

В Банке используются следующие инструменты по выявлению и оценке операционных рисков:

- анализ процессов;
- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций.



- самостоятельная оценка операционных рисков (RCSA);
- ключевые индикаторы риска (KRI);
- сценарный анализ.

Анализ процессов представляет собой анализ сильных и слабых сторон процесса, идентификацию операционных рисков в бизнес-процессах, анализ вероятности реализации того или иного риска, а также их влияние на конкретный процесс и бизнес в целом.

Сбор и анализ событий операционного риска проводится для целей статистического анализа и прогнозирования убытков, которые могут быть вызваны операционными рисками. Такой анализ позволяет проводить объективную оценку операционных рисков, внедрять необходимые меры и т.п. Процесс сбора данных осуществляется в целях повышения качества оценки уровня операционных рисков на основе исторических данных. По результатам анализа причин реализации операционного риска Банк разрабатывает меры по минимизации потерь и вероятности возникновения данных событий, формирует планы действий и реализует их.

Самостоятельная оценка операционных рисков подразделениями Банка используется для более полной идентификации операционных рисков, присущих деятельности подразделений Банка, и существующих мер контроля. По результатам RCSA составляется план работ по внедрению мер по минимизации операционных рисков.

Проведение сценарного анализа является элементом оценки операционных рисков при реализации максимально возможно негативного сценария, при котором осуществляется оценка возможных потерь и их вероятность, с последующей фиксацией существующих и планируемых для внедрения мер минимизации операционного риска.

Оценка эффективности управления операционным риском производится посредством системы ключевых индикаторов риска, которая позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, проверять, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также выделять слабые места, требующие привлечения дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения операционного риска.

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками оказывает всестороннюю консультативную помощь в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности и существующих контролей.

Решение о принятии рисков, а также назначения о реализации мер, направленных на их снижение, принимаются на Управляющем комитете по операционным рискам и Правлении Банка.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей внутреннего управления операционным риском применяется метод измерения, основанный на экспертной оценке с использованием информации, получаемой из процесса сбора данных по случаям реализации операционного риска, сценарного анализа и системы ключевых индикаторов риска. Статистические данные, получаемые в ходе анализа собираемой информации, используются как дополнительная информация при осуществлении экспертной оценки материальности и вероятности риска для определения его количественной оценки. Материальность устанавливается в соответствии с матрицей материальности. Каждый уровень материальности соответствует определенному уровню риска. Вероятность наступления риска оценивается только на основе внутренних данных и экспертного мнения.

Методы снижения операционного риска. Политику по управлению операционными рисками в Банке определяет Управляющий комитет по Операционным рискам (УКОР). УКОР утверждает мероприятия, процедуры и технологии по выявлению, идентификации, оценке, контролю, предотвращению и

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских

заключений 69 8 6

минимизации операционных рисков. В рамках установленной Правлением Банка компетенции УКОР принимает операционные риски в рамках размера риск-аппетита, определенного на календарный год.

Сравнительные данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка, представлены ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска (усредненная среднегодовая величина)	143 849 806	76 111 301
Размер операционного риска	21 577 471	11 416 695

9.8. Риск ликвидности

Риском ликвидности признается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риском ликвидности управляет Казначейство. Контроль риска ликвидности осуществляет КУАП.

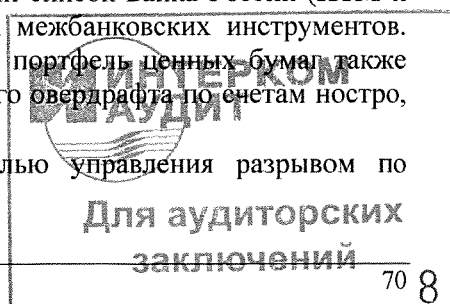
Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, выпускаемым долговым ценным бумагам и подлежащие выплате другим банкам, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

- анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- доступность к различным источникам финансирования;
- корректировку планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- контроль соответствия балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности, установленных как Банком России, так и Банком (при этом, учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору):

- На ежедневной основе нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года;
- На ежемесячной основе Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ, Базель III). Данный показатель рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 г. №421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» и предоставляется в Банк России в целях мониторинга состояния ликвидности Банка;
- Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и HFS портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов. Сформированный и активно управляемый Казначейством HFS портфель ценных бумаг также используется Банком в качестве обеспечения для внутрисдневного овердрафта по счетам ностро, предоставляемого ЦБ РФ;
- Контроля объёма привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;



- Контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - непрерывное количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так и отдельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- Соответствия Показателя "Чистое стабильное фондирование" (ЧСФ) установленным целевым значениями. Показатель ЧСФ разработан с применением собственной методики Банка на основе показателя Net Stable Funding Ratio (NSFR), Базель III;
- Оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами;
- Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями: контроля соблюдения лимитов, установленных в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов (от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр.).

Информация о динамике нормативов ликвидности, показателей ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о ликвидности финансовых активов и обязательств регулярно доводится до сведения КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка.

9.9. Страновой риск

Управление страновым риском осуществляется в Банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными). Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов и их дочерних компаний. Доля активов и пассивов Банка, приходящихся на страны за пределами Российской Федерации и СНГ, крайне незначительна. Среди стран СНГ Банк в наибольшей степени связан с Белоруссией.

Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами.

Практически все доходы получены от клиентов-резидентов Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Банка относятся к операциям на территории Российской Федерации.

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка

на 01.01.2016

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	92 549 420	-	-	-	-	92 549 420
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 662 813	-	-	-	-	31 662 813
Обязательные резервы	9 116 510	-	-	-	-	9 116 510
Средства в кредитных организациях	17 579 011	10 728 804	51 333	928 844	1 824 875	31 112 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 116 722	70 223 141	59 225	-	103 836	147 502 924
Чистая ссудная задолженность	1 183 218 356	173 169 661	30 723 167	11 831 348	13 609	1 398 956 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 678 179	66 323 136	2 645 553	94 591 193	25 869	190 263 930
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 916 463	6 447 218	1 108 872	-	-	10 472 553
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 898 007	75 023 867	-	-	4 821 725	83 743 599
Требования по текущему налогу на прибыль	3 432 845	-	-	-	-	3 432 845
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 019 427	-	-	-	-	19 019 427
Прочие активы	59 067 557	879 339	227 056	130 467	10 470	60 314 889
Итого активов	1 514 222 337	396 347 948	33 706 334	107 481 852	6 800 384	2 058 558 855
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 860 955	-	-	-	-	26 860 955
Средства кредитных организаций	137 197 445	26 127 861	3 828 418	-	9 363 051	176 516 775
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 092 015 944	309 414 485	8 705 150	790 562	13 790 984	1 424 717 125
Вклады физических лиц	607 336 429	5 447 311	8 455 477	346 371	2 881 272	624 466 860
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 706 238	50 130 577	293 088	341	9 617	57 139 861
Выпущенные долговые обязательства	77 755 753	560 595	-	-	-	78 316 348
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 789 713	-	-	-	-	1 789 713
Отложенное налоговое обязательство	7 316 847	-	-	-	-	7 316 847
Прочие обязательства	43 892 024	5 429 288	27 539	121 053	39 352	49 509 256
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 120 523	26 211	62 629	-	637 724	9 847 087
Итого обязательств	1 402 655 442	391 689 017	12 916 824	911 956	23 840 728	1 832 013 967
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015 года	111 566 895	4 658 931	20 789 510	106 569 896	(17 040 344)	226 544 888



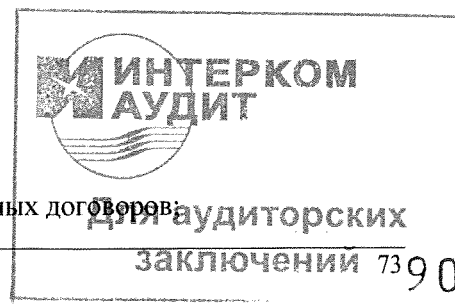
на 01.01.2015

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	104 917 438	-	-	-	-	104 917 438
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47 568 231	-	-	-	-	47 568 231
Обязательные резервы	13 537 822	-	-	-	-	13 537 822
Средства в кредитных организациях	6 141 182	43 023 899	19 105	15 540 195	3 127 378	67 851 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 403 243	158 669 057	83 091	748	5 187	232 161 326
Чистая ссудная задолженность	1 233 116 450	164 470 390	39 837 409	13 101 674	20 873 702	1 471 399 625
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 847 950	40 290 453	2 645 553	356 763	8 810	110 149 529
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 770 826	3 796 230	1 108 872	356 763	-	7 032 691
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 575 705	51 030 930	-	-	-	55 606 635
Требования по текущему налогу на прибыль	1 298 362	-	-	-	-	1 298 362
Отложенный налоговый актив	3 258 156	-	-	-	-	3 258 156
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 811 828	-	-	-	-	17 811 828
Прочие активы	42 215 849	2 533 706	191 239	289 517	122 949	45 353 260
Итого активов	1 601 154 394	460 018 435	42 776 397	29 288 897	24 138 026	2 157 376 149
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	338 547 002	-	-	-	-	338 547 002
Средства кредитных организаций	135 297 021	59 384 979	2 887 073	-	10 856 982	208 426 055
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	854 664 244	241 751 821	6 786 500	481 412	6 493 476	1 110 177 453
Вклады физических лиц	481 522 649	2 864 645	5 327 074	347 263	1 818 161	491 879 792
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 172 709	88 998 300	147 658	880	976	157 320 523
Выпущенные долговые обязательства	109 362 857	626 141	-	-	-	109 988 998
Обязательство по текущему налогу на прибыль	123 837	-	-	-	-	123 837
Отложенное налоговое обязательство	483 458	-	-	-	-	483 458
Прочие обязательства	31 272 885	7 224 328	14 204	98 041	25 158	38 634 616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 208 993	114 764	43 243	-	1 406 475	16 773 475
Итого обязательств	1 553 133 006	398 100 333	9 878 678	580 333	18 783 067	1 980 475 417
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года	48 021 388	61 918 102	32 897 719	28 708 564	5 354 959	176 900 732

9.10. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;



- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

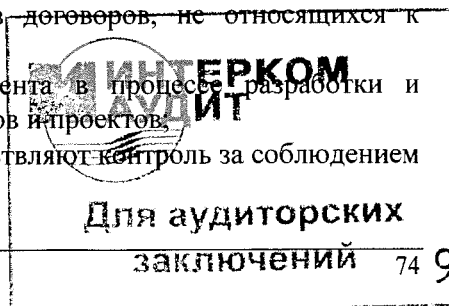
В соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банка правовой риск относится к операционным рискам Банка. Правовые риски в соответствии с указанной политикой выявляются в процессе анализа процессов Банка (в том числе в процессе самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями Банка, в процессе согласования новых продуктов/процессов/документов и/или изменения действующих, в процессе мониторинга законодательства, в процессе сбора данных о фактах реализовавшихся рисков и т.д.). Управление правовым риском осуществляется подразделением - источником риска при поддержке проведения правовой экспертизы Юридическим департаментом. Например, реализация бизнес-подразделением Банка продукта/процесса, сопряженного с нарушением законодательства РФ, предполагает, что управление риском в части разработки мер по минимизации риска, обеспечения принятия риска, мониторинга риска и т.д. осуществляет именно подразделение-источник риска, функция Юридического департамента заключена в выявлении и описании правового риска в процессе согласования, а также в предложении необходимых мер по устранению риска.

Департамент внутреннего контроля отвечает за выявление и измерение правовых рисков, связанных с регуляторной деятельностью, в то время как за отдельные виды правового риска отвечают подразделения, в зону ответственности которых входит управление конкретными видами рисков и соблюдение требований законодательства. Например, Дирекция комплаенса отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Налоговое управление отвечает за соответствие налоговых деклараций требованиям налогового законодательства и т.д.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти.

В целях минимизации правового риска произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования проектов организационно-распорядительных документов Банка;
- проводятся внутренние проверки соблюдения требований действующего законодательства и внутренних документов Банка (в том числе проверки соответствия заключаемых Банком договоров/соглашений и внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения и согласования проектов договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие работников Юридического Департамента в процессе разработки и внедрения новых банковских продуктов, согласования процессов и проектов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;



- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации работников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

9.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В 2015 году Банк стал уполномоченным банком в государственной Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых в России на основе проектного финансирования. Банк в рамках программы будет осуществлять проектное финансирование компаний реального сектора из приоритетных отраслей экономики, соответствующих критериям и условиям участия в Программе. Банк единственный частный банк среди четырех банков, выбранных для участия в правительственной Программе поддержки инвестиционных проектов.

Банк подтверждает статус надежного партнера для широкого круга инвесторов. 13 ноября 2014 года Банк успешно разместил выпуск субординированных еврооблигаций в соответствии с требованиями Базель III на общую сумму 250 млн. долларов США. Это была первая на рынке сделка по размещению субординированных еврооблигаций с лета 2014 года. 10 июля 2015 года Банк успешно разместил очередной транш евро-коммерческих бумаг («Euro-Commercial Papers, ECP») на сумму 105,5 млн. долларов США в рамках программы по выпуску ECP по Правилу Reg S на сумму 1,4 млрд. долларов США. 18 ноября 2015 года Банк успешно закрыл книгу заявок на выпуск Еврооблигаций с общей суммой 500 миллионов долларов США и со сроком погашения через 3 года. Ставка купона была зафиксирована на уровне 5% годовых после многократного пересмотра ценовых диапазонов. Общий размер снижения цены от первоначально объявленного диапазона составил 62,5 базисных пункта. В истории российских частных банков Банк разместил облигации с самым низким купоном по размещению в долларах США.

По итогам 2015 года Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Банк вошел в список десяти системно значимых банков, утвержденный Банком России 20 октября 2015 года. При определении системно значимых банков учитывались такие критерии, как объем активов кредитной организации, объем вкладов физлиц по отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке.

В 2015 году Банк принял участие в государственной программе докапитализации российских банков через ОФЗ с помощью АСВ. В рамках договоров субординированного финансирования с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), Банк получил облигации федерального займа (ОФЗ) совокупной номинальной стоимостью 62,8 млрд. рублей со сроками погашения с 2025 до 2034гг. Участие Банка в данной программе является еще одним подтверждением

Для аудиторских

заключений 75 92

его финансовой стабильности и статуса системообразующего банка. Данная программа открывает дополнительные возможности для развития бизнеса Банка и будет способствовать поддержке приоритетных отраслей российской экономики, а, следовательно, и экономического роста в России.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банку высокие международные кредитные рейтинги, которые всего на одну ступень ниже, чем у крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государств.

В первом полугодии 2015 года Банк победил сразу в трех номинациях Третьей Ежегодной премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Банковская сфера», организованной журналом «Банковское обозрение». Второй год подряд Банк удостоился номинации «Самый инновационный банк» как финансовое учреждение, применяющее в своей работе наиболее современные и передовые технологии. По версии исследовательской компании Frank Research Group Банк признан лучшим банком для состоятельных клиентов. По данным авторитетного исследования Euromoney FX Survey 2015 Банк значительно улучшил свои позиции в рейтинге крупнейших мировых банков по обороту на рынке Forex, поднялся с 36-го до 31-го места в мире. Банк остается единственным из российских банков в топ-50 рейтинга. Интернет-банк «Альфа-Бизнес Онлайн» - самое эффективное решение для бизнеса по версии Marksw Webb Rank & Report

Во втором полугодии 2015 года А-Клуб Банка возглавил рейтинг Forbes «Лучшие частные банки и управляющие благосостоянием» для состоятельных клиентов. Банк также победил в четырех номинациях на ежегодном конкурсе среди банков-участников международной платежной системы VISA Global Service Quality Awards.

Банк вошел в тройку лидеров среди российских банков по размеру чистой прибыли по итогам третьего квартала 2015 года.

При управлении риском потери деловой репутации Банк руководствуется рекомендациями, приведенными в Письме №92-Т.

9.12. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии стратегических решений и выражающихся в неучете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Стратегический риск Банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития на 2016-2018 г.

Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана на 3 года, одобряемого Советом Директоров. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

9.13. Стресс-тестирование



В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях.

Банк на постоянной основе модифицирует, пересматривает и дополняет существующие подходы к управлению рисками, в частности подходы к стресс-тестированию достаточности капитала. Учитываются изменяющиеся факторы внешней экономической среды и изменения в надзорном регулировании, включая требования Указания 3624-У.

Стресс-тестирование заключается в проведении макроэкономического сценарного анализа, ключевыми внешними макроэкономическим факторами, которые определяют стрессовый сценарий, являются: ВВП России, обменный курс долл./руб., цена на нефть, ставка кредитования.

Сравнение стресс-сценариев, опубликованных в рамках текущего и предыдущих ежеквартальных отчетов инвестора, приведено ниже. С учетом макроэкономической обстановки Банк поэтапно ужесточает условия стрессового сценария (см. Таблицу №1).

Сравнение сценариев стресс-тестирования

Таблица №1

Отчет по состоянию на дату	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015
прирост ВВП, %			
2015	-4.0%	-5.0%	-6.8%
2016	0%	-2.0%	-7.0%
2017	0%	0%	0%

Дополнительно в рамках сценария на конец 2017 года предусматривается падение цены на нефть до уровня 25\$/баррель (spot, марка Brent), минимум внутри года – 23\$/баррель, обменный курс долл./руб. на уровне 140 рублей, максимум внутри года – 145 рублей, и рост ставок кредитования предприятий нефинансового сектора до уровня 15% годовых, максимум внутри года – 25% годовых.

Результаты стресс-тестирования достаточности капитала, проведенного по состоянию на конец 3 квартала 2015 года приведены в Таблице №2. В условиях рассматриваемого сценария структура капитала и портфель Банка позволяют сохранить норматив достаточности собственных средств с запасом выше минимально допустимого уровня.

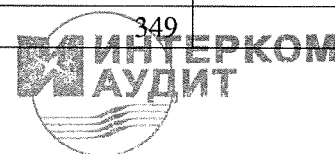
Результаты стресс-тестирования

Таблица №2

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Параметры стрессового сценария			
Прирост ВВП, %	0.6%	-6.8%	-7.0%
Обменный курс ¹ долл./руб, руб.	48	80	140
Цена на нефть Brent (баррель), долл.	76	45	25
Ставка кредитования нефин. сектора, % годовых	14%	17%	15%
Результаты			
Н1.0, %	11.01%	15.52%	12.97%
Собственные средства, млрд. руб. ²	251	349	398

¹ Усреднение за квартал.

² Учен привлеченный в дополнительный капитал займ по ОФЗ.



Для аудиторских
заключений

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Всего RWA ³ , млрд. руб. (в том числе:)	2 281	2 248	3 071
Кредитный риск	1 888	1 764	2 580
Рыночный риск	251	214	221
Операционный риск	143	270	270

Примечание: Значение сумм могут незначительно расходиться из-за округления входящих в суммы компонент.

Банк осуществляет стресс-тестирование в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (Компоненты 2 Базеля II) и разрабатывает методологию стресс-тестирования в рамках Подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов (Компоненты 1 Базеля II).

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежедневно в виде расчёта двух сценариев ликвидности Банка:

- Business as usual сценарий, предусматривающий умеренный отток средств до востребования, пролонгацию привлечений средств некредитных организаций и физических лиц, прогнозные сделки кредитования некредитных организаций;
- Кризисный сценарий, предусматривающий учёт кризисных оттоков средств до востребования, досрочное востребование средств некредитных организаций и физических лиц, прогноз просрочек кредитных сделок, учёт кризисных оттоков по небалансовым обязательствам, учёт дополнительных источников ликвидности (в виде оценки продажи/РЕПО портфелей ценных бумаг с учётом применения кризисных дисконтов, оценки объёмов привлечения средств по различным инструментам предоставления ликвидности со стороны Банка России с учётом применения кризисных дисконтов). В качестве меры риска ликвидности решением КУАП определено минимальное значение показателя «Период выживания» для Кризисного сценария в рублях, иностранной валюте и суммарно во всех валютах. «Период выживания» - непрерывное количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности.

³ RWA – взвешенные с учетом риска активы.

10. Операции со связанными сторонами

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2015	01.01.2015
Активы		
Средства в кредитных организациях	39 550	11 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 054 022	7 772 401
Чистая ссудная задолженность	69 053 537	51 030 738
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 763 746	20 792 002
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 472 554	6 450 683
Прочие активы	268 645	247 128
Обязательства		
Средства кредитных организаций	35 569 538	55 138 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	311 207 547	244 385 314
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 018 937	29 132 914
Прочие обязательства	8 526 574	5 255 251
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	4 500
Внебалансовые обязательства		
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 421 914	488 700
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100 000	38 009 931
<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Доходы и расходы		
Процентные доходы	4 597 532	1 128 252
Процентные расходы	(12 548 752)	(2 416 832)
Изменение резерва на возможные потери	(271 047)	752 649
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	151 349 398	59 017 688
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 776 010)	(2 035 103)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(44 815 941)	(69 193 301)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246 176	-
Комиссионные доходы	14 533	23 185
Комиссионные расходы	(41 275)	(4 533)
Прочие операционные доходы	35 921	47 113
Операционные расходы	(1 058)	(2 217)
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	(4 537 002)

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2015 год составила 23 695 человек (2015: 25 198 человек).

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И).

16 марта 2015 года Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №02-2015 от 16.03.2015 г. и №22-2015 от 28.12.2015 соответственно) утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «АЛЬФА-БАНК»:

- Кадровая политика АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Политика в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» (утверждена в новой редакции Советом директоров, Протокол № 22-2015 от 28.12.2015 г.).

Численность управленческого персонала Банка за 2015 год составила 16 человек (2014 год: 18 человек)

Вознаграждение (компенсация) основного управленческого персонала Банка включает в себя следующие составляющие:

Постоянное вознаграждение

Постоянное вознаграждение - это фиксированная часть оплаты труда, т.е. гарантированное денежное вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности выполняемой им работы, количества и качества затраченного труда, предусмотренное трудовым договором, заключенным с работником. В постоянное вознаграждение входит:

- базовое ежемесячное вознаграждение, состоящее из: должностного оклада, районных коэффициентов и процентных надбавок, установленных действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ для районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей;
- иные гарантийные и компенсационные выплаты, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ, трудовыми договорами (дополнительными соглашениями к трудовым договорам) и (или) локальными нормативными актами Банка.

Переменное вознаграждение

Переменное вознаграждение - это нефиксированная часть оплаты труда, т.е. негарантированное вознаграждение работника Банка, размер и факт выплаты которого зависит от результатов работы непосредственно самого работника и/или Банка в целом.

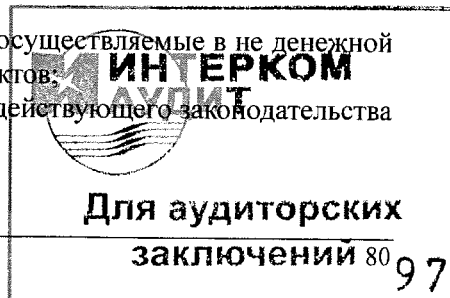
В переменное вознаграждение входит:

- премии
- иные стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки).

Иные выплаты

К иным выплатам относится:

- дополнительное вознаграждение, предусмотренное трудовым договором (дополнительным соглашением к трудовому договору);
- поощрительные выплаты за выполнение трудовых обязанностей, осуществляемые в не денежной (натуральной) форме, на основании отдельных локальных нормативных актов;
- иные выплаты, производимые в пользу работников на основании действующего законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов Банка.



Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение 2015 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 939 170 тысяч рублей (2014: 1 086 806 тысяч рублей).

Вознаграждения, выплаты которых ожидаются в течение 12 месяцев после окончания 2015 года составляют 174 414 тысяч рублей.



Для аудиторских
заключений

12. Информация по сегментам деятельности Банка

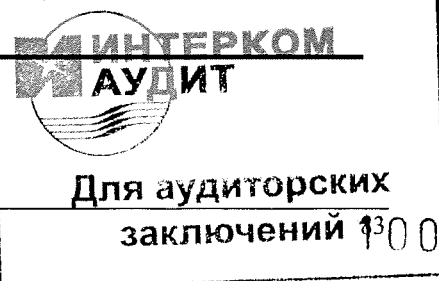
Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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



Ниже приводится информация об активах и обязательствах в разрезе бизнес-сегментов на 01.01.2016:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на бизнес- сегменты	Итого
Активы					
Денежные средства	-	-	-	92 549 420	92 549 420
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	276 215	-	22 154 587	9 232 011	31 662 813
Обязательные резервы	-	-	-	9 116 510	9 116 510
Средства в кредитных организациях	4 320 208	15 213	26 777 446	-	31 112 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 510 813	-	31 992 111	-	147 502 924
Чистая ссудная задолженность	1 137 975 679	180 595 498	80 384 964	-	1 398 956 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 223 329	-	142 568 048	10 472 553	190 263 930
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	10 472 553	10 472 553
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83 743 599	-	-	-	83 743 599
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3 432 845	3 432 845
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	19 019 427	19 019 427
Прочие активы	30 772 577	11 420 234	1 423 217	16 698 861	60 314 889
Всего активов	1 409 822 420	192 030 945	305 300 373	151 405 117	2 058 558 855
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	26 860 955	-	26 860 955
Средства кредитных организаций	56 111 408	-	120 405 367	-	176 516 775
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	503 060 130	614 672 135	306 984 860	-	1 424 717 125
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11 204 300	613 262 560	-	-	624 466 860
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 668 550	-	21 471 311	-	57 139 861
Выпущенные долговые обязательства	31 696 112	293 300	46 326 936	-	78 316 348
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 789 713	1 789 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	7 316 847	7 316 847
Прочие обязательства	6 965 724	28 398 650	7 536 943	6 607 939	49 509 256
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 525 194	2 321 893	-	-	9 847 087
Всего обязательств	641 027 118	645 685 978	529 586 372	15 714 499	1 832 013 967
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015 года	768 795 302	(453 655 033)	(224 285 999)	135 690 618	226 544 888



Ниже приводится информация об активах и обязательствах в разрезе бизнес-сегментов на 01.01.2015:

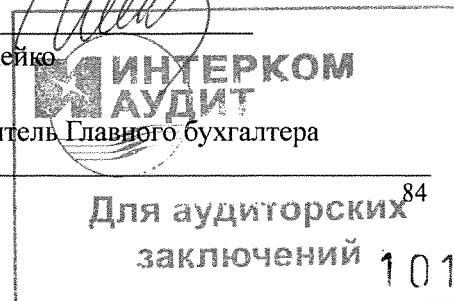
(в тысячах рублей)	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на бизнес- сегменты	Итого
Активы					
Денежные средства	-	-	-	104 917 438	104 917 438
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	33 945 910	13 622 321	47 568 231
Обязательные резервы	-	-	-	13 537 822	13 537 822
Средства в кредитных организациях	6 711 650	9 589	61 130 520		67 851 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 134 164	-	70 027 162		232 161 326
Чистая ссудная задолженность	1 115 783 271	234 529 947	121 086 407		1 471 399 625
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 958 746	-	60 158 092	7 032 691	110 149 529
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				7 032 691	7 032 691
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 606 635	-	-		55 606 635
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 298 362	1 298 362
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 258 156	3 258 156
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	17 811 828	17 811 828
Прочие активы	20 929 579	7 066 384	402 377	16 954 920	45 353 260
Итого активов	1 404 124 045	241 605 920	346 750 468	164 895 716	2 157 376 149
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	74 822 155		263 724 847		338 547 002
Средства кредитных организаций	52 700 215		155 725 840		208 426 055
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	385 259 969	492 753 407	232 164 077		1 110 177 453
Вклады физических лиц	289 029	491 590 763	-		491 879 792
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 235 524	-	73 084 999		157 320 523
Выпущенные долговые обязательства	42 662 320	-	67 326 678		109 988 998
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-		123 837	123 837
Отложенное налоговое обязательство	-	-		483 458	483 458
Прочие обязательства	8 052 816	1 998 595	6 182 215	22 400 990	38 634 616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 229 584	2 359 177	184 714		16 773 475
Итого обязательств	661 962 583	497 111 179	798 393 370	23 008 285	1 980 475 417
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года	742 161 462	(255 505 259)	(451 642 902)	141 887 431	176 900 732

28 апреля 2016 года

А.А. Марей
И.о. Председателя Правления –
Главный управляющий директор



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 108 листов
Е.В. Коротких

